

Výroční finanční zpráva

23

Komerční banka, a.s.



Tento dokument je přepisem Výroční finanční zprávy Komerční banky, a.s. za rok 2023, mimo to, že neobsahuje strojově čitelné značky v jazyce XBRL. Oficiální Výroční finanční zpráva KB za rok 2023 byla vyhotovena a publikována v souladu s platnou regulací v Jednotném evropském elektronickém formátu (ESEF), a je k dispozici na <https://www.kb.cz/cs/o-bance/pro-investory/vykazy-a-vysledky/vyrocní-a-pololetní-zpravy>

Úvěry klientům

(Skupina KB, hrubý objem, mld. Kč)*

2022	784,9
2023	827,7

827,7 mld. Kč +5,5 %

*Po vyloučení ostatních pohledávek za klienty, ale po zahrnutí dluhopisů vydaných korporátními klienty KB.

Vklady klientů

(Skupina KB, mld. Kč)*

2022	916,8
2023	1 006,2

1 006,2 mld. Kč +9,7 %

*S vyloučením repo operací s klienty.

Čistý zisk náležející akcionářům KB

(Skupina KB, mld. Kč)

2022	17,6
2023	15,6

15,6 mld. Kč -11,4 %

Počet klientů

(Banka)

2022	1 652 000
2023	1 664 000

1 664 000 klientů +0,7 %

VÝROČNÍ FINANČNÍ ZPRÁVA 2023

Komerční banka, a.s.

I Přehled vybraných ukazatelů za období 2019–2023

Podle účetních standardů IFRS

Konsolidované údaje (mil. Kč)	2023	2022 po úpravě ¹⁾	2021	2020	2019
Finanční výsledky					
Čisté provozní výnosy	36 199	38 632	31 346	29 664	32 573
z toho: čisté úrokové výnosy	25 595	28 632	21 795	21 360	23 591
z toho: čistý výnos z poplatků a provizí	6 414	6 121	5 711	5 210	5 983
z toho: čistý zisk z finančních operací	3 832	3 666	3 630	2 884	2 804
Provozní náklady	-17 321	-16 014	-15 099	-14 995	-14 932
Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti	15 612	17 622	12 727	8 156	14 901
Čistý zisk na akcii (Kč)	82,67	93,31	67,39	43,19	78,90
Rozvaha					
Bilanční suma	1 516 302	1 305 304	1 244 353	1 167 131	1 077 334
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	833 542	781 463	724 587	679 956	647 259
Závazky vůči klientům	1 127 227	950 693	956 929	906 217	821 507
Vlastní kapitál celkem ²⁾	125 058	121 444	123 509	113 816	105 540
Poměrové ukazatele (%)³⁾					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	12,67	14,39	10,73	7,44	14,50
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,11	1,38	1,06	0,73	1,39
Čistá úroková marže	1,94	2,42	1,93	2,03	2,35
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	47,85	41,45	48,17	50,55	45,84
Kapitál					
Kapitálová přiměřenost (%)	18,78	19,45	21,31	22,34	19,72
Přiměřenost Tier 1 (%)	17,68	18,86	20,87	21,73	19,14
Tier 1	99 718	98 616	101 072	97 906	84 062
Tier 2	6 154	3 122	2 136	2 784	2 546
Regulační kapitál celkem	105 872	101 738	103 209	100 690	86 608
Celková rizikově vážená aktiva	563 886	522 975	484 372	450 628	439 237
Celkový počet vydaných akcií	190 049 260	190 049 260	190 049 260	190 049 260	190 049 260
Počet akcií bez vlastních akcií	188 855 900	188 855 900	188 855 900	188 855 900	188 855 900
Ostatní údaje					
Průměrný počet zaměstnanců	7 551	7 503	7 687	8 061	8 167

Poznámky:

¹⁾ Přepočteno z důvodu přechodu na účetní standard IFRS 17 v Komerční pojišťovně.

²⁾ Bez Nekontrolního podílu.

³⁾ Podle metodiky Komerční banky.

Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů poskytuje příslušná kapitola této výroční finanční zprávy.

Ratingové hodnocení (ke konci února 2024) ¹⁾	Krátkodobé	Dlouhodobé
Standard & Poor's	A-1	A
Moody's	Prime-1	A1
Fitch	F1	A

¹⁾ KB byl přidělen rating společnostmi registrovanými dle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 462/2013. KB zvažila pověření ratingových agentur ve smyslu článku 8d uvedeného nařízení a rozhodla se nepověřit ratingovou agenturu, jejíž podíl na trhu je nižší než 10 %.

Nekonsolidované údaje (mil. Kč)	2023	2022	2021	2020	2019
Finanční výsledky					
Celkové provozní výnosy	33 187	36 627	28 996	26 288	30 599
z toho: čisté úrokové výnosy	22 798	25 947	19 100	18 611	20 550
z toho: čisté poplatky a provize	5 530	5 277	4 924	4 536	5 313
z toho: čistý zisk z finančních operací	3 816	3 654	3 629	2 878	2 802
Provozní náklady celkem	-15 773	-14 355	-13 581	-13 573	-13 428
Čistý zisk	14 574	17 572	12 353	6 929	14 816
Rozvaha					
Bilanční suma	1 439 074	1 228 892	1 169 147	1 093 508	1 011 519
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	714 319	668 201	622 178	589 741	567 805
Závazky vůči klientům	1 076 443	896 663	899 654	849 029	762 157
Vlastní kapitál celkem	115 103	112 584	115 418	105 196	98 218
Poměrové ukazatele (%)¹⁾					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	12,80	15,41	11,20	6,81	15,52
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,09	1,47	1,09	0,66	1,47
Čistá úroková marže	1,85	2,37	1,83	1,91	2,20
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	47,53	39,19	46,84	51,63	43,88
Kapitál					
Kapitálová přiměřenost (%)	19,61	20,75	23,02	23,82	21,10
Ukazatel Tier 1 (%)	18,42	20,12	22,50	23,13	20,46
Tier 1	94 005	95 443	97 182	93 360	80 982
Tier 2	6 064	3 004	2 236	2 775	2 546
Regulační kapitál	100 069	98 447	99 419	96 135	83 528
Celková rizikově vážená aktiva	510 313	474 477	431 973	403 622	395 828
Ostatní údaje					
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	6 499	6 553	6 736	7 104	7 210
Počet obchodních míst ²⁾	213	219	243	243	343
Počet klientů (tisíce)	1 664	1 652	1 625	1 641	1 664
Počet bankomatů	796	850	860	809	796

Poznámky:

¹⁾ Podle metodiky Komerční banky.

²⁾ Včetně jedné pobočky na Slovensku.

Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů poskytuje příslušná kapitola této výroční finanční zprávy.

Další informace

Podrobné finanční a provozní informace o Skupině Komerční banky jsou k dispozici v dalších publikacích na webových stránkách KB pro akcionáře a investory <https://www.kb.cz/investori>.

Další informace o společenské odpovědnosti a etice v Komerční bance se nacházejí v sekci Vše o KB (<https://www.kb.cz/cs/o-bance>). Podrobnosti o produktech a službách KB jsou dostupné na domovské stránce KB www.kb.cz.

Tento dokument obsahuje předpovědi týkající se cílů a strategií Skupiny Komerční banky. Predikce jsou založeny na mnoha obecných a specifických předpokladech, a proto

existuje riziko, že nebudou splněny. Jsou platné v době vzniku dokumentu, a proto nelze očekávat, že jsou nebo budou revidovány nebo aktualizovány na základě nových informací nebo pozdějších událostí. Čtenářům se proto doporučuje, aby nespolehali na tyto informace ve větší než opodstatněné míře, protože budoucí výsledky Skupiny budou ovlivněny řadou faktorů, a tudíž se mohou od současných odhadů lišit.

Čtenáři by při investičním rozhodnutí učiněném na základě informací uvedených v tomto dokumentu měli brát v úvahu faktory nejistoty a rizika.

Kontaktní údaje

Komerční banka, a.s.
Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1
Telefon: +420 485 262 800
E-mail: mojebanka@kb.cz
Internet: www.kb.cz

Kontakt pro akcionáře a investory:
Vztahy s investory
Telefon: +420 955 532 155
+420 955 532 156
+420 955 532 734
Internet: www.kb.cz/investori
E-mail: investor_relations@kb.cz

| Obsah

Profil Skupiny KB

Profil společnosti
Identifikační údaje a předmět podnikání
Finanční a ESG rating
Vybraná ocenění obdržena v roce 2023
Skupina Sociétés Générale
Historie Komerční banky
Hlavní události roku 2023

Strategie a výsledky

Smysl
Vize
Píliře strategie
Principy činnosti
Environmentální, sociální a správní (ESG) principy
Strategický plán KB2025

Tržní prostředí

Ekonomické a monetární prostředí v roce 2023
Vývoj na finančních trzích
Výkonnost akcií KB

Obchodní model a výkonnost

Obchodní model a organizace obsluhy klientů
Spokojenost zákazníků, ochrana spotřebitelů
Obchodní výsledky
Rozvoj služeb a procesů v roce 2023

Finanční výkonnost

Finanční výsledky a vývoj finanční pozice

Naplnění cílů pro rok 2023 a výhled do roku 2024

Vyhodnocení plnění cílů stanovených pro rok 2023
Očekávaný vývoj a hlavní rizika pro tento vývoj v roce 2024

Skupina Komerční banky

Základní údaje o hlavních společnostech Skupiny KB

Výkaz o řízení a správě společnosti

Akcie, akcionáři a valná hromada
Představenstvo
Organizační struktura Banky (k 31. prosinci 2023)
Dozorčí rada

7	Vztahy se zaměstnanci	75
7	Spravedlivé zacházení se zaměstnanci	76
8	Vize, firemní kultura a hodnoty	76
9	Spokojenost a podpora zaměstnanců	77
9	Kultura respektu	78
10	Rozvoj lidského kapitálu	79
10	Hodnocení výkonu a odměňování	80
12	Řízení rizik	83
14	Správa rizik	83
14	Úvěrové riziko	85
14	Rizika finančních trhů	88
14	Finanční rizika	89
14	Operační riziko	91
15	Riziko compliance (riziko nesouladu s regulačními předpisy)	94
17	Právní riziko	103
	Interní audit	103
19	Statutární audit	103
19		
21	Kapitál a likvidita	104
21	Regulační rámec	104
	Kapitál a rizikově vážená aktiva	104
23	Likvidita a financování	109
23		
25	Finanční výkazy	
28	Konsolidovaná účetní závěrka	110
35	Individuální účetní závěrka	205
40	Vydané cenné papíry a dluhové nástroje	296
40	Akcie	296
	Dluhopisy	298
	Seniorní nepreferované nástroje	300
43	Dluhové kapitálové nástroje	301
43	Doplňující finanční informace	302
43	Náklady na výzkum a vývoj	302
	Finanční a nefinanční investice	302
46	Souhrnný popis nemovitostí vlastněných Skupinou KB	302
47	Ochranné známky, licence a podlicence	303
	Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů	303
53	Informace o odměnách auditorům	305
56	Informace o výši základu pro výpočet příspěvku do	
59	Garančního fondu obchodníků s cennými papíry	305
67		
68	Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	306
	Struktura vztahů celé skupiny SG	333
	Prohlášení	352
	Zpráva nezávislého auditora	353

Profil Skupiny KB

Kromě této Výroční finanční zprávy Skupina KB vydává Zprávu o udržitelném podnikání Skupiny Komerční banky 2023, která zahrnuje environmentální a sociální udržitelnost a další nefinanční témata. Report o udržitelnosti je dostupný na <https://www.kb.cz/cs/o-bance/podnikame-udrzitelne/report-o-udrzitelnosti>.

Pozn.: Plné názvy společností (obchodní firmy) Skupiny KB zmiňovaných v této výroční finanční zprávě jsou uvedeny v kapitole „Skupina Komerční banky“.

Profil společnosti

Komerční banka, a.s., (dále také „KB“ nebo „Banka“) je mateřskou společností Skupiny KB (dále také „Skupina“) a je součástí finanční skupiny Sociétés Générale. Komerční banka patří mezi přední bankovní instituce v České republice a v regionu střední a východní Evropy. KB je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Společnosti Skupiny Komerční banky nabízejí

další specializované služby, mezi které patří penzijní připojištění, stavební spoření, leasing, factoring, spotřebitelské úvěry, pojištění a služby fintech společností. Ty jsou dostupné prostřednictvím sítě poboček KB, přímého bankovníctví a vlastních distribučních sítí příslušných společností a obchodních partnerů. KB působí rovněž ve Slovenské republice, a to prostřednictvím pobočky zaměřené na obsluhu korporátních klientů a prostřednictvím některých dceřiných společností.

(mld. Kč)	Úvěry klientům – hrubý objem*		Závazky vůči klientům**	
	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Skupina KB	827,7	784,9	1 006,2	916,8
KB (včetně KB Slovensko)	708,4	672,4	954,9	862,6
– Občané	306,3	296,6	337,9	327,8
– Podniky a ostatní (včetně KB Slovensko)	402,0	375,8	617,1	534,7
– Podnikatelé a malé podniky	40,2	40,1	238,6	230,6
– Podniky a municipality	126,4	125,9	244,5	196,2
– Velké podniky a ostatní (včetně KB Slovensko)	235,4	209,8	134,0	108,0
Modrá pyramida	92,5	85,3	52,3	56,0
ESSOX (včetně PSA FINANCE)	20,8	18,4	0,1	0,1
Factoring KB	10,0	10,1	0,8	1,0
SGEF	34,2	31,5	n.a.	n.a.
BASTION	1,9	2,0	n.a.	n.a.
Konsolidační a jiné úpravy	-40,1	-34,8	-2,0	-2,8

* IFRS čísla, která vstupují do konsolidace po vyloučení Ostatních pohledávek za klienty, ale po zahrnutí dluhopisů vydaných korporátními klienty KB.

** IFRS čísla, která vstupují do konsolidace po vyloučení repo operací s klienty.

Identifikační údaje a předmět podnikání

Komerční banka, a.s., zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360

Datum zápisu:

5. března 1992

Sídlo:

Praha 1, Na Příkopě 33, č. p. 969, PSČ 114 07

Identifikační číslo:

45317054

Identifikační kód právnické osoby (LEI):

IYKCAVNFR8QGF00HV840

Právní forma:

akciová společnost

Předmět podnikání:

I. Předmět podnikání Banky vyplývá z ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

Tímto předmětem podnikání je:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- d) finanční pronájem (finanční leasing),
- e) platební styk a zúčtování,
- f) vydávání a správa platebních prostředků, např. platebních karet, cestovních šeků,
- g) poskytování záruk,
- h) otevírání akreditivů,
- i) obstarávání inkasa,
- j) poskytování investičních služeb zahrnující:
 - hlavní investiční službu – přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - hlavní investiční službu – provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - hlavní investiční službu – obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - hlavní investiční službu – obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů,
 - hlavní investiční službu – upisování emise investičních instrumentů nebo její umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu – úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu – pronájem bezpečnostních schránek,
 - doplňkovou investiční službu – poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům,

- doplňkovou investiční službu – poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
 - doplňkovou investiční službu – služby související s upisováním emisí, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu – poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu – provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- k) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
 - l) finanční makléřství,
 - m) směnárenská činnost (nákup devizových prostředků),
 - n) výkon funkce depozitáře,
 - o) poskytování bankovních informací,
 - p) pronájem bezpečnostních schránek,
 - q) vydávání hypotečních zástavních listů,
 - r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v písmenech a) až q).

II. Dále jsou předmětem podnikání činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním provozu Banky a provozu jí ovládaných jiných bank, spořitelních a úvěrových družstev, obchodníků s cennými papíry, pojišťoven, zajišťoven, finančních institucí a podniků pomocných bankovních služeb v tomto rozsahu:

- a) činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence,
- b) zprostředkování obchodu a služeb,
- c) poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků,
- d) realitní činnost, správa a údržba nemovitostí,
- e) mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení včetně lektorské činnosti,
- f) poskytování softwaru, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály,
- g) služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně-hospodářské povahy.

Základní kapitál:

19 004 926 000 Kč, splaceno: 100 %

Způsob založení:

V souladu s privatizačním projektem státního peněžního ústavu Komerční banka se sídlem v Praze, Na příkopě 28, schváleným usnesením vlády ČSFR č. 1 ze dne 9. 1. 1992 a č. 109 ze dne 20. 2. 1992, založil Fond národního majetku České republiky jako jediný zakladatel podle § 172 obchodního zákoníku zakladatelskou listinou ze dne 3. 3. 1992 akciovou společnost Komerční banka, a.s.

Odštěpný závod:

Osnačen: Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky
Sídlo: Bratislava, Hodzovo námestie 1A, PSČ 811 06, Slovenská republika

Finanční a ESG rating

Ratingová společnost S&P Global Ratings 19. října 2023 potvrdila rating emitenta (ICR) na úrovni A/Stabilní/A-1 a rating protistrany při řešení krize (RCR) A+/A-1.

Ratingová společnost Fitch Ratings potvrdila 12. října 2023 dlouhodobý rating selhání emitenta (IDR) na úrovni „A“ se stabilním výhledem a rating životaschopnosti na úrovni „a“.

Ratingová agentura Moody's potvrdila 6. listopadu 2023 dlouhodobý depozitní rating na úrovni „A1“.

Komerční banka je zařazena v indexu FTSE4Good společností, které vykazují dobrou praxi v oblasti udržitelnosti. KB v roce 2023 obhájila hodnocení 3,7 bodu (z maximálně 5).

KB rovněž udržela rating AA v ratingu MSCI ESG, který hodnotí řízení finančně relevantních ESG rizik a příležitostí. Rating AA je vyhrazen pro společnosti, které jsou lídry ve svých oborech.

V ročním hodnocení postupů udržitelnosti podniků S&P Global Corporate Sustainability Assessment získala KB 51 bodů, což jí řadí mezi přední banky na světě v oblasti udržitelnosti.

Hlavní ekonomická činnost (CZ NACE):

64190 - Ostatní peněžní zprostředkování

Ostatní ekonomické činnosti (CZ NACE):

- 63 - Informační činnosti
- 74 - Ostatní profesní, vědecké a technické činnosti
- 461 - Zprostředkování velkoobchodu a velkoobchod v zastoupení
- 649 - Ostatní finanční zprostředkování
- 702 - Poradenství v oblasti řízení
- 711 - Architektonické a inženýrské činnosti a související technické poradenství
- 66190 - Ostatní pomocné činnosti související s finančním zprostředkováním
- 68320 - Správa nemovitostí na základě smlouvy nebo dohody
- 69200 - Účetnické a auditorské činnosti; daňové poradenství

Institucionální sektor (ESA 2010)

12203 - Instituce přijímající vklady kromě centrální banky, pod zahraniční kontrolou

Vybraná ocenění obdržena v roce 2023

Leden 2023	Časopis Global Finance magazine: - Komerční banka – nejlepší banka pro poskytování devizových operací v 2023 v České republice
Únor 2023	MasterCard Awards 2023 v České republice: - Komerční banka – cena za stavbu nové generace bankovních a karetních systémů v kategorii Technology Innovation - Komerční banka – cena za inovativní přístup v oblasti esportu a uspořádání unikátního eventu League fo Legends Prague Champs v kategorii Unique Issuing Project Award - Monika Truchlíková manažerka tribu Platebních metod KB – za významnou podporu inovací a aktivní roli při budování nové generace bankovníctví v kategorii Issuing Payments Leader
Březen 2023	Anketa Hospodářských novin Top ženy Česka 2022: - Komerční banka – členka představenstva Jitka Haubová – 2. místo v kategorii TOP manažerka Česka
Květen 2023	Ocenění Visa Awards 2022: - Komerční banka – Cena za udržitelnost za fotovoltaickou elektrárnu a projekt Udržitelný e-shop Francouzsko-česká obchodní komora: - Komerční banka – ocenění v kategorii Společenská odpovědnost za inovativní projekt sdílení bankomatů
Červen 2023	Ministerstvo financí – nejvýznamnější plátcí daně z příjmů právnických osob pro rok 2022 v České republice: - Komerční banka – umístění mezi 20 nejvýznamnějšími plátcí
Červenec 2023	EcoVadis hodnocení udržitelnosti: SG Equipment Finance Česká republika a Slovensko – stříbrný certifikát udržitelnosti Soutěž finančních produktů Zlatá koruna: - Komerční banka – Zelená koruna za Půjčku na udržitelné technologie - Komerční banka – Stříbrná koruna za Profi auto v kategorii Leasing pro podnikatele - Komerční banka – Bronzová koruna za Hypotéku KB v kategorii Hypotéky - ESSOX – Zlatá koruna za Rozloženou platbu v kategorii Nebankovní úvěry Časopis Global Finance magazine: - Komerční banka – nejlepší banka v oblasti sub-custody v České republice v roce 2023
Říjen 2023	Časopis Euromoney: - Komerční banka – 1. místo mezi bankami v oblasti cash managementu v České republice, získání titulu Euromoney Best Service
Listopad 2023	Mastercard Banka roku 2023: - Komerční banka – 1. místo v kategorii Banka roku - Komerční banka – 1. místo v kategorii Korporátní banka roku - Komerční banka – 1. místo v kategorii Banka bez bariér - Komerční banka – 2. místo v kategorii Privátní banka roku - Komerční banka – 2. místo v kategorii Zodpovědná banka roku - Lemonero – 2. místo v kategorii Fintech roku Visa Nejlepší pojišťovna Hospodářských novin 2023: - KB Pojišťovna – 1. místo v kategorii Nejlepší životní pojišťovna - KB Pojišťovna – 2. místo v kategorii Klientyky nejpřívětivější životní pojišťovna

BY	Byznys pro společnost: - Komerční banka – TOP odpovědná velká firma a TOP odpovědná firma v reportingu
	Národní cena České republiky od Ministerstva pro průmysl a rozvoj: - Komerční banka – 2. místo za společenskou odpovědnost a udržitelný rozvoj

Historie Komerční banky

Komerční banka byla založena v roce 1990 jako státní instituce a v roce 1992 byla transformována na akciovou společnost. Akcie KB jsou kotovány na Burze cenných papírů Praha již od jejího vzniku v roce 1993 a stejně tak i na trhu RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů.

V roce 2001 koupila státní 60% podíl v Komerční bance Société Générale. Po privatizaci začala KB vedle své tradičně silné pozice na trhu podniků a municipalit výrazně rozvíjet aktivity také pro individuální zákazníky a podnikatele.

Součástí rozvoje Banky nebyl pouze organický růst, ale i optimalizace přítomnosti Banky či celé Skupiny na trhu formou akvizic. Proto v roce 2004 byla krátce existující dceřiná společnost KB a SG, FRANFINANCE CONSUMER CREDIT, sloučena se společností ESSOX zaměřenou na spotřebitelské financování. V roce 2005 prodala Komerční banka 100% podíl ve společnosti zabývající se správou aktiv v Investiční kapitálové společnosti KB, spol. s r.o., společnosti SG Asset Management a dále 51% podíl v Komerční pojišťovně společnosti SOGECAP S.A., kde si ponechala 49% menšinový podíl. V roce 2006 pak dokončila akvizici Modré pyramidy nákupem zbývajících 60% podílu, kterým Banka získala plnou kontrolu nad třetí největší stavební spořitelnou v České republice. Dalším významným krokem v rozšiřování nabídky klientům byla v květnu 2011 akvizice 50,1% podílu ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., která je předním poskytovatelem financování zajištěného aktivy v České republice a prostřednictvím pobočky je aktivní také na Slovensku. V roce 2016 KB vytvořila obchodní alianci pro oblast akceptace plateb kreditními a debetními kartami, v rámci níž převedla podíl ve své dceřiné společnosti Cataps na společnost Worldline SA/NV. V červenci 2016 pak dceřiná společnost ESSOX dokončila převzetí 100% podílů ve společnostech PSA FINANCE ČESKÁ REPUBLIKA, s.r.o., a PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o.

V roce 2019 Banka založila dceřinou společnost KB SmartSolutions, s.r.o., jako platformu pro snadnější vznik nových služeb pro klienty. Tato společnost nabyla podíly v několika mladých společnostech v sektoru finančních technologií (fintech). V roce 2020 založila KB spolu s Českou spořitelnou a Československou obchodní bankou společnost Bankovní identita, a.s., pro poskytování služeb elektronické identifikace a podepisování na základě digitálních identit bankovních klientů.

Komerční banka od roku 1995 působí i na Slovensku, původně ve formě dceřiné společnosti. Komerční banka Bratislava přešla od 1. ledna 2009 úspěšně na jednotnou měnu euro (EUR). Od 1. ledna 2011 funguje Komerční banka Bratislava jako zahraniční pobočka Banky.

V roce 2018 Banka zahájila transformační program KB Change, který zahrnoval mj. zjednodušení řídicí a distribuční struktury a přechod důležitých centrálních funkcí na agilní metodiku práce. Komerční banka navázala na plnou implementaci transformačních kroků z tohoto plánu tím, že v roce 2020 oznámila další strategický program KB2025, který Bance zajistí vedoucí pozici v nové éře digitálního bankovníctví.

Skupina Société Générale

Komerční banka je od října 2001 důležitou součástí mezinárodního retailového bankovníctví skupiny Société Générale, špičkové evropské banky se 117 000 zaměstnanci, která obsluhuje 25 milionů klientů ve více než 60 zemích světa. Société Générale již téměř 160 let napomáhá růstu našich ekonomik tím, že nabízí širokou škálu finančních a poradenských řešení s přidanou hodnotou pro firemní, institucionální i individuální klienty.

Hlavním cílem Société Générale je vytvářet udržitelnou hodnotu pro všechny zúčastněné strany a těmto cílům slouží trvalé a spolehlivé vztahy s klienty, špičkové odborné znalosti, výrazné inovace, dovednosti v oblasti ESG a přední postavení na jednotlivých trzích. Všechny tyto vlastnosti jsou součástí DNA SG. Skupina je postavena na třech vzájemně se doplňujících hlavních činnostech:

- **Retailové bankovníctví ve Francii** s přední retailovou bankou SG a pojišťovací franšízou, prémiovými službami privátního bankovníctví a přední digitální bankou BoursoBank,
- **Mezinárodní retailové bankovníctví, pojištění a finanční služby** zahrnující zavedené univerzální banky (v České republice, Rumunsku a několika afrických zemích) a ALD/LeasePlan, globálního hráče v oblasti udržitelné mobility,
- **Globální bankovní a investorské služby**, které nabízejí špičkovou velkoobchodní banku, řešení šitá na míru s výrazným globálním prvenstvím v oblasti akciových derivátů, strukturovaného financování a ESG.

Société Générale si klade za cíl zaujmout vedoucí postavení v podpoře udržitelnosti, a zejména v oblasti přechodu k ekologickému chování. DJSI (Evropa), FTSE4Good (globální a evropský trh), Bloomberg Gender-Equality Index, Refinitiv Diversity and Inclusion Index, Euronext Vigeo (Evropa a eurozóna), STOXX Global ESG Leaders index a MSCI Low Carbon Leaders Index (světový a evropský trh) jsou hlavní indexy společensky odpovědného investování, do kterých je Skupina zařazena.

V dubnu 2023 KB zahájila „Novou éru bankovníctví“. Po více než dvou letech práce na technologické a obchodní transformaci KB představila na trhu novou klientskou propozici a novou klientskou bankovní aplikaci KB+. Jsou založeny na kompletně nové bankovní a analytické infrastruktuře. V agilním konceptu vývoje aplikace KB+ zpočátku obsahovala pouze jednoduchou sadu základních produktů, která je následně rozvíjena. Zároveň začalo přijímání nových klientů a přechod klientů z dosavadního systému na novou bankovní propozici.

Hlavní události roku 2023

Leden

Komerční banka se stala oficiálním partnerem českého para hokeje. Doplnila tak od roku 2021 trvající hlavní partnerství extraligy ledního hokeje a národního hokejového týmu.

Únor

Komerční banka získala tři ocenění MasterCard Awards za projekty v oblasti plateb, digitalizace i inovací. V kategorii Technology Innovation byla oceněna za stavbu nové generace bankovních a karetních systémů. Ocenění Unique Issuing Project Award získala za inovativní přístup v oblasti esportu a podporu herní komunity. Osobní cenu v kategorii Issuing Payments Leader of the Year obdržela Monika Truchlíková, tribe leader z Payment Methods.

Březen

Jitka Haubová, členka představenstva Komerční banky zodpovědná za provoz, obsadila v anketě Top ženy Česka druhé místo v kategorii Manažerka.

Duben

Valná hromada konaná dne 20. dubna 2023 schválila řádnou účetní závěrku za rok 2022 a návrh na rozdělení zisku včetně výplaty dividendy ve výši 11,5 miliardy Kč. Dále schválila konsolidovanou účetní závěrku za rok 2022 a Zprávu o odměňování za rok 2022. Valná hromada zvolila za členy dozorčí rady paní Marie Doucet a paní Petru Wendelovou. Paní Wendelová byla také zvolena členkou Výboru pro audit. Valná hromada rovněž rozhodla o určení společnosti Deloitte Audit s.r.o. k provedení povinného auditu pro rok 2023.

Budování nové digitální banky natolik pokročilo, že Bance umožnilo představit na českém trhu „Novou éru bankovníctví psanou KB“, zahájit přijímání nových klientů na novou platformu a postupný přechod klientů ze starého systému.

Součástí projektu OneGroup na integraci vybraných dceřiných společností do vnitřních struktur Banky je rovněž začlenění společnosti Factoring KB. V rámci přesunu aktivit factoringu do KB došlo 1. dubna 2023 k převodu všech zaměstnanců společnosti Factoring KB do Komerční banky.

Komerční banka podepsala smlouvu s BNP Paribas Personal Finance SA (BNPP PF) o doporučení navázání smluvního vztahu s KB vybraným klientům depozitních produktů BNPP PF, která působí v České republice pod značkou Hello bank! Smlouva o doporučení se netýká úvěrových produktů nabízených Hello bank!

Květen

Komerční banka získala v soutěži Visa Awards 2022 v oblasti udržitelnosti titul #1 sustainable bank zejména za projekt podpory udržitelných e-shopů a za fotovoltaické instalace na střeše své centrály v Praze-Stodůlkách.

Z předávání cen Francouzsko-české obchodní komory si KB odnesla ocenění v kategorii Společenská odpovědnost firem. Porota ocenila aktivity v oblasti udržitelnosti, především inovativní projekt sdílení bankomatů.

Červen

Obdobně jako v minulých letech byla KB opět vyhlášena Ministerstvem financí mezi 20 nejvýznamnějšími plátců daně z příjmů právnických osob za rok 2022 v České republice.

Jan Juchelka, předseda představenstva a generální ředitel Komerční banky, byl členskými bankami zvolen prezidentem České bankovní asociace. ČBA zastupuje bankovní sektor ve vztahu k veřejnosti, vládním úřadům a mezinárodním orgánům. Dále podporuje finanční vzdělávání, prevenci kriminality, udržitelnost a digitalizaci finančních a veřejných služeb. Během svého tříletého mandátu hodlá Jan Juchelka podporovat dialog mezi státem, regulačními orgány a soukromým sektorem s hlavním zaměřením na digitalizaci, inovace, udržitelnost a investice pro dlouhodobou prosperitu České republiky.

Komerční banka založila novou 100% dceřinou společnost KB Poradenství, s.r.o. Společnost KB Poradenství byla založena v souvislosti se zamýšleným rozvojem distribučního modelu Skupiny KB na základě sítě finančních poradců Modré pyramidy. Stane se nedílnou součástí distribuční sítě Skupiny KB, aby v „Nové éře KB“ měli klienti k dispozici plnou šíři produktů a služeb Skupiny KB napříč distribučními kanály, včetně digitálních platform.

V rámci programu OneGroup Skupina KB koncentruje kompletní know-how a expertizu v oblasti financování bydlení v Modré pyramidě, včetně převodu specialistů KB do MPSS. Modrá pyramida bude v rámci Skupiny KB zajišťovat kompletní zpracování hypotečních úvěrů a také vývoj všech produktů na bydlení včetně hypotečních úvěrů.

KB SmartSolutions, 100% dceřiná společnost Komerční banky, navýšila svůj podíl ve společnosti MonkeyData s.r.o. na 28,256 % z předchozích 24,989 %. MonkeyData plně vlastní dceřinou společnost Lemonero, s.r.o., která poskytuje financování e-shopům na základě hodnotícího modelu s využitím umělé inteligence.

Červenec

SG Equipment Finance Czech Republic a Slovensko získala stříbrný certifikát od společnosti EcoVadis, poskytovatele hodnocení udržitelnosti podnikání. Mezinárodní rating potvrzuje, že SGEF se řídí principy udržitelnosti a úspěšně naplňuje svou globální vizi být celosvětovým partnerem pro integrovaná řešení s udržitelným a pozitivním dopadem na planetu.

Srpen

Komerční banka představila Hypotéku na udržitelné bydlení, hypoteční úvěr se zvýhodněnou úrokovou sazbou pro financování energeticky úsporných nemovitostí.

Září

KB SmartSolutions dále navýšila svůj podíl ve společnosti MonkeyData s.r.o. na 33,171 % z předchozích 28,256 %.

Říjen

V rámci projektu OneMortgage Factory nasadily Komerční banka a Modrá pyramida v pilotním provozu nové společné systémy pro zajištění celého procesu poskytnutí hypotéky – od ověření bonity klienta přes ocenění nemovitosti a schválení úvěru až po čerpání hypotéky, hrazení měsíčních splátek a řešení situace úvěru po splatnosti.

Komerční banka představila další novinky „Nové éry bankovníctví“ pro znevýhodněné klienty s různými druhy handicapu. Nová aplikace KB+ je více přístupná i lidem s poruchou zraku, umožňuje předčítání pro nevidomé, zvětšení písma nebo mód vysokého kontrastu. KB společně s Mastercard zavedla nový standard designu karet, Touch Card s unikátními výřezy pro klienty s poruchou zraku.

Od založení Nadace Komerční banky uplynulo 25 let. Za dobu svého působení podpořila téměř 1 600 projektů a rozdělila více než 250 milionů korun. Nadace se od svého vzniku věnuje podpoře projektů zdravotně-sociálního a environmentálního charakteru a aktivní podpoře v oblasti rozvoje občanské společnosti a udržitelné budoucnosti. Během uplynulého čtvrtstoletí se nadace podílela na zlepšování kvality života rodin i jednotlivců.

Česká národní banka se rozhodla zrušit úročení povinných minimálních rezerv, které jsou banky povinny ukládat u ČNB, s účinností od 5. října 2023. Dosud byly povinné minimální rezervy úročeny úrokovou sazbou pro dvoutýdenní repo operace České národní banky.

Listopad

Komerční banka jako jeden z iniciátorů spustila na českém bankovním trhu službu Platba na kontakt, která umožňuje posílat peníze bez znalosti čísla bankovního účtu protistrany.

V hlasování ekonomů, analytiků a bankovních expertů se Komerční banka stala vítězem 22. ročníku prestižní ankety Mastercard Banka roku. Navázala tak na vítězství z předchozího roku. Kromě hlavní ceny získala také první místo jako Korporátní banka roku a Banka bez bariér, druhé místo pak v kategoriích Privátní banka roku a Zodpovědná banka roku.

Komerční pojišťovna obhájila první místo v žebříčku Visa Nejlepší životní pojišťovna 2023 vyhlášeném Hospodářskými novinami.

Komerční banka obhájila ocenění z loňského roku od platformy Byznys pro společnost, a to v kategorii TOP Odpovědná velká firma a TOP Odpovědná firma v reportingu v oblasti udržitelnosti. Dále KB získala Národní cenu ČR za společenskou odpovědnost.

Prosinec

Česká národní banka kvůli obavám z přetrvávajících inflačních tlaků držela téměř po celý rok 2023 své úrokové sazby beze změny. K jejich prvnímu snížení o 25 bb přistoupila až v prosinci. Základní repo sazba tak po roce a půl trvající stabilitě na úrovni 7 % poklesla na 6,75 %.

Strategie a výsledky

Následující kapitola shrnuje strategii Skupiny KB a popisuje, jak Skupina Komerční banky pečuje o své klienty, jak organizuje své obchodní činnosti a co vykonala v roce 2023 pro další zlepšení svých služeb zákazníkům a své tržní pozice. Dále je popsán vývoj tržního prostředí, shrnuty obchodní a finanční výsledky, včetně srovnání s cíli stanovenými pro rok 2023, a výhled do roku 2024.

Podrobný popis aktivit, kterými Skupina naplňuje své cíle a závazky v environmentální a sociální oblasti, podává Zpráva o udržitelném podnikání Skupiny KB 2023.

Smysl

Vytvářet společně s našimi klienty lepší a udržitelnou budoucnost pomocí odpovědných a inovativních finančních řešení.

Vize

Být lídrem v nové éře bankovníctví pro dva miliony aktivních klientů.

Pilíře strategie

Rozvoj, vstřícnost, odpovědnost.

Principy činnosti

Zásady činnosti Komerční banky jsou součástí řádné správy a řízení společnosti. KB respektuje právní předpisy včetně mezinárodních úmluv, kterými je vázána. KB při své činnosti respektuje mimo jiné následující obecné zásady:

- Činnosti KB jsou prováděny s ohledem na základní lidská a pracovní práva. Diskriminace ve vztahu k zaměstnancům, uchazečům o zaměstnání, stejně tak i ve vztahu ke klientům, obchodním partnerům či dodavatelům není přípustná.
- Při svých činnostech KB respektuje práva k duševnímu vlastnictví, zejména klade velký důraz na dodržování licenčních práv k softwarovým produktům.
- Při svých činnostech, a zejména při kontaktech se zástupci a zaměstnanci jiných bank a finančních institucí dodržuje KB pravidla hospodářské soutěže.
- KB dodržuje požadavky na zveřejňování informací o KB určených akcionářům a investorům na finančních trzích, jakož i veřejnosti. KB uveřejňuje informace o své současné situaci a o předpokládaném vývoji včas, dostupnou formou, v dostatečném rozsahu a vyváženě.
- KB přistupuje aktivně k plnění svých povinností v oblasti boje proti korupci, legalizaci výnosů z trestné činnosti a proti financování terorismu.
- KB respektuje soukromí klientů, obchodních partnerů a zaměstnanců. Za tímto účelem vyžaduje a používá pouze takové informace o klientech, obchodních partnerech a zaměstnancích, které jsou nutné k jejich obsluze, ke zvyšování kvality služeb KB, resp. řízení lidských zdrojů KB a k dodržování povinností stanovených právními předpisy.
- KB uplatňuje jí vybrané uznávané a osvědčené principy a postupy k naplnění požadavku řádné správy a řízení společnosti (tzv. „uznávané standardy“) a politiky Société Générale, které mateřská společnost vyžaduje uplatňovat i v dceřiných společnostech. Standardem, který KB aplikuje pro správu a řízení, je Kodex správy a řízení společnosti založený na principech OECD (Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj)¹⁾ a Zásady vnitřního řízení úvěrových institucí Evropské bankovní autority (EBA Guidelines).

¹⁾ <https://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/odborne-studie-a-vyzkumy/2019/kodex-spravy-a-rizeni-spolecnosti-cr-201-34812>

- KB spolupracuje s Českou národní bankou a dalšími regulačními orgány odpovědnými za dohled nad činností KB. Poskytuje jim pravdivé, úplné, aktuální a transparentní informace o své činnosti.
- KB podporuje princip společenské zodpovědnosti. Při svých aktivitách KB dbá na minimalizaci jejich dopadu na životní prostředí a šetrně využívá přírodní zdroje a energii. KB se řídí mezinárodními úmluvami, ke kterým se přihlásila sama nebo ke kterým se přihlásila skupina SG.
- KB zachovává politicky neutrální postoje. KB nepodporuje žádnou politickou stranu ani politické hnutí prostřednictvím darů nebo jakékoli jiné formy podpory.
- KB trvale usiluje o dlouhodobou tvorbu hodnoty pro akcionáře.

KB dále respektuje řadu specifických zásad své činnosti, včetně zásad obchodních, pro jednání s klienty, pro řídicí a kontrolní systém a zásad odměňování.

Environmentální, sociální a správní (ESG) principy

Komerční banka a její dceřiné společnosti jednají odpovědně ve svých vztazích s klienty, zaměstnanci, akcionáři a dalšími zainteresovanými stranami a partnery. KB je přesvědčena, že odpovědné podnikání je v souladu se zájmy a očekáváním zainteresovaných stran i regulace. Odpovědnost je základem partnerství a je podmínkou udržitelnosti a dlouhodobého úspěchu.

Environmentální, sociální a správní (ESG) strategie Skupiny KB¹⁾ je založena na posouzení materiality, která identifikuje nejdůležitější faktory ESG pro zainteresované strany Skupiny KB, stejně jako pro růst a rizika Skupiny. Strategie ESG je plně v souladu se smyslem, vizí a strategií KB, jak byla formulována v plánu KB2025. Implementace změn v oblasti ESG je úzce koordinována se Société Générale v rámci skupinového programu SG „ESG by Design“.

Skupina KB postupně rozvíjí uplatnění holistického přístupu k ESG regulacím a prohlubuje zapojení ESG faktorů do svých hlavních činností a pravidel. Skupina postupně zvyšuje své schopnosti zjišťovat, měřit a vykazovat ESG data.

KB rozvíjí odpovědné podnikání v ekonomické, environmentální, sociální a správní oblasti řadou aktivit na všech úrovních a jako integrální součást celé organizace. Skupina KB má velmi malý nebo žádný apetit rozvíjet obchodní vztahy v následujících sektorech: politické strany a hnutí, ekonomické sektory vyloučené v politikách společenské odpovědnosti a všechny aktivity, které mohou pravděpodobně vést k vytváření compliance a reputačních rizik.

Podrobné informace o činnostech a výsledcích Komerční banky v oblastech společenské odpovědnosti jsou součástí Zprávy o udržitelném podnikání Skupiny Komerční banky 2023²⁾, která byla vydána spolu s touto výroční finanční zprávou. V souladu s § 32g odst. 7 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, neuvádí KB některé nefinanční informace, které jsou uvedeny ve zprávách společnosti Société Générale jako konsolidující účetní jednotky.³⁾ Skupina se připravuje na plnění povinností podle evropské směrnice o podávání zpráv o udržitelnosti (CSRD).

Informace o činnostech KB v oblastech týkajících se dodržování lidských práv, sociálních a pracovněprávních vztahů jsou uvedeny především v kapitole Vztahy se zaměstnanci této výroční finanční zprávy. Informace o činnostech zaměřených na zlepšování spokojenosti klientů, zavádění vylepšení a inovací jsou popsány dále v této kapitole. Informace o boji proti korupci a úplatkářství jsou uvedeny v kapitole Řízení rizik této výroční finanční zprávy.

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/podnikame-udrzitelne>

²⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/podnikame-udrzitelne/report-o-udrzitelnosti>

³⁾ <https://www.societegenerale.com/en/publications-documents>

Trvale udržitelný rozvoj

Strategickou ambicí KB je být lídrem v oblasti udržitelnosti na českém finančním trhu a v rámci skupiny SG a být v České republice vnímána jako zelená banka.

Komerční banka si je vědoma vlivu své činnosti na prostředí, ve kterém působí, a považuje za důležité chovat se vůči životnímu prostředí zodpovědně. Přijímá proto adekvátní opatření, jež mají za cíl na jedné straně eliminovat negativní vliv na prostředí a na straně druhé přispět k jeho ochraně a zlepšení. KB sleduje dopad svých činností na životní prostředí a identifikuje oblasti, na které je třeba se zaměřit. Následně přijímá opatření, která vedou k účinnému snížení negativního vlivu na životní prostředí.

Firemní kultura a hodnoty

Strategickou vizí Komerční banky v oblasti lidských zdrojů je vytvářet se zaměstnanci profesionální vztah založený na důvěře, respektu, vzájemné komunikaci, dodržování rovných příležitostí a nabídce zajímavého profesního a kariérního růstu. KB vytváří inspirativní a podporující prostředí, kde lidé chtějí pracovat, být úspěšní a stávají se brand ambasadory značky. Vzájemná spolupráce mezi zaměstnanci se opírá o čtyři základní hodnoty neboli principy chování, kterými jsou týmový duch, inovace, zaujetí a odpovědnost. Společně tvoří základ firemní kultury, na níž KB staví svou budoucnost.

Správa společnosti

Komerční banka přijala a dodržuje všechny hlavní standardy řízení společností stanovené Kodexem správy a řízení společností ČR (2018), vydaným Institutem členů správních orgánů, který vychází z mezinárodních standardů corporate governance¹⁾ (zejména Principy správy a řízení společností zemí OECD/G20 z roku 2015). Představenstvo Komerční banky uplatňuje a rozvíjí tyto standardy správy a řízení společnosti v duchu transparentnosti, odpovědnosti a dlouhodobé perspektivy a promítá tyto osvědčené postupy do svých vnitřních postupů a předpisů.

Pravidla jednání

Pouze etický přístup k podnikání a poskytování bankovních služeb může vést k dlouhodobému udržení a vylepšení pozice KB na trhu. Jedním ze základních předpokladů úspěšného rozvoje společnosti je profesionální chování a jednání zaměstnanců, které je založeno na budování přímých a otevřených vztahů s klienty a na posilování vzájemné důvěry. Komerční banka od všech svých zaměstnanců očekává, že si plně uvědomují závazek jednat vždy v souladu s etickými normami vyjádřenými v Etickém kodexu KB.

Daňová politika

Komerční banka dbá na to, aby celá Skupina plně respektovala daňová pravidla všech zemí, ve kterých Skupina podniká. V rámci této politiky Banka plní zákonné oznamovací povinnosti, které se na ni vztahují, nepodporuje ani nepodněcuje daňové úniky u sebe ani u svých klientů a zdržuje se operací, jejichž hlavní účel by byl daňově motivovaný, pouze s výjimkou případů, kdy by tento případ byl záměrem zákonodárce.

Komerční banka striktně respektuje správné daňové postupy a ve vztazích s příslušnými orgány správy daní udržuje otevřené a transparentní vztahy a své dobré jméno. KB dodržuje Kodex daňového jednání skupiny SG²⁾ a k jeho dodržování jsou zavázáni všichni zaměstnanci Banky. Dohled nad daňovou politikou vykonává v rámci KB úsek Interního auditu. Externí dohled v rámci stanoveném daňovou legislativou České republiky provádí Specializovaný finanční úřad.

¹⁾ <https://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/odborne-studie-a-vyzkumy/2019/kodex-spravy-a-rizeni-spolecnosti-cr-201-34812>

²⁾ https://www.kb.cz/getmedia/0cba6964-76e5-4981-a4ac-5d7561a6c512/SG-Tax-Code_of_Conduct_CZ.pdf

Strategický plán KB2025

Komerční banka představila 5. listopadu 2020 svůj plán KB2025, který aktualizuje strategické směřování a odpovídá na nové výzvy a příležitosti pro budování silné Banky zaměřené na klienty.¹⁾ Cílem Komerční banky je budovat společně se svými klienty lepší a udržitelnou budoucnost prostřednictvím odpovědných a inovativních finančních řešení. KB chce být lídrem v nové éře bankovníctví pro 2 miliony aktivních klientů.

Strategie staví na pilířích vstřícnosti, rozvoje a odpovědnosti a je rozpracována v devíti tematických oblastech.

KB buduje novou digitální banku, založenou na nové technologické a procesní infrastruktuře, která nabídne nové služby a nové partnery a bude podpořena chytrými inovacemi.

Nová digitální KB upravuje svou organizaci směrem k plně digitálnímu prodeji a službám. Jako společnost založená na datech bude KB maximalizovat obchodní hodnotu dat při současném zajištění ochrany soukromí klientů. Banka vyvíjí nový poradenský model podporovaný datovou analýzou.

Aby Banka dále rozvíjela svou agilní, adaptivní a efektivní organizaci, implementuje postupy DevOps (develop-operate) a koncept organizace pracoviště Smart Office. Očekává se, že obě metody práce se podpoří vyšší zapojení zaměstnanců.

Vytvořením jednotné hypoteční továrny dodávající řešení pro klienty KB i Modré pyramidy posiluje pozici Skupiny KB na trhu financování bydlení.

KB usiluje o posílení své vedoucí pozice na trhu služeb pro firemní klientelu. Zaměří se na udržení už dnes na trhu unikátně vysoké úrovně spokojenosti klientů firemního a investičního bankovníctví zacílením na rychlost, předvídatelnost a efektivitu zpracování zákaznických požadavků.

Díky digitalizaci a automatizaci procesů se zahrnutím komponent umělé inteligence a datové vědy a zároveň pokročilé prevenci podvodů se řízení rizik Komerční banky zaměří na identifikaci nově vznikajících rizik a omezování ztrát z rizik vyplývajících z nového světa digitálního bankovníctví a nestabilního prostředí. V rámci řízení rizik KB rozvíjí systém řízení environmentálních a sociálních rizik, včetně hodnocení zranitelnosti klientů vůči klimatu, a buduje infrastrukturu pro sběr dat a analýzu ukazatelů souvisejících s faktory ESG u klientů.

Celkové zvýšení produktivity, centralizace podpůrných funkcí, služeb i prostor pro celou Skupinu KB, optimalizace pobočkové sítě a nákupu umožní Skupině potvrdit vedoucí pozici ve středoevropském regionu v provozní efektivnosti.

Komerční banka se na českém finančním trhu, ale i v rámci skupiny Sociétés Générale prosazuje jako zelená banka a lídr v oblasti udržitelného rozvoje.

Provozní cíle

Provozní cíle plánu KB2025, formulované pro samostatnou banku, zůstávají potvrzeny.

KB usiluje o zvýšení úrovně spokojenosti klientů měřenou ukazatelem Net Promoter Score (NPS) v segmentech retailových klientů a malých a středních podniků a zároveň o stabilizaci této spokojenosti na již tak velmi vysoké úrovni (nad 50 bodů) v segmentu velkých podniků.

Na základě organického růstu by měla hladká multikanálová zákaznická zkušenost pomoci Bance dosáhnout cíle 1 850 000 klientů do roku 2025.

Vylepšené metody práce a řízení vedou k posílení postavení zaměstnanců a k efektivní týmové práci v rámci celého subjektu. KB zachovává koncepci Smart Office, která spočívá v hybridní práci z kanceláře a z domova, rozvíjí program Moje Vitalita propagující a podporující zdravý životní styl a nabízí lékařskou pomoc a právní a životní poradenství pro všechny kolegy. Efektivní vedení by mělo pomoci dosáhnout dalšího zvýšení úrovně angažovanosti zaměstnanců měřené vlastním kompozitním indexem na úroveň 83 bodů z už tak vysokých 78 bodů v roce 2019.

Optimalizace provozu prostřednictvím digitalizace, redukce poboček a přechodu na bezhotovostní bankovníctví, automatizace středních, back-office a podpůrných funkcí a nasazení robotiky budou znamenat, že veškeré operace a služby samostatné Banky bude zajišťovat přibližně 5 500 zaměstnanců. Pro srovnání, k 31. prosinci 2019 měla banka 7 210 zaměstnanců.

KB věří, že snaha o udržitelnost v podnikání a provozu přináší dlouhodobé výhody v podobě nových obchodů a hodnoty pro akcionáře, jakož i dodržování budoucích českých a evropských předpisů. Jako měřítko své vyspělosti v oblasti životního prostředí, sociální oblasti a správy si KB vybrala dva celosvětově uznávané indexy FTSE4Good, index udržitelně řízených společností, kde je cílem překročit úroveň 4 bodů, a v měření MSCI ESG dosáhnout ratingu „AA“, který je vyhrazen společností, jež jsou v řízení nejvýznamnějších rizik a příležitostí v oblasti ESG vedoucími společnostmi ve svých odvětvích.

Finanční cíle

Finanční cíle byly stanoveny na úrovni Skupiny KB a vedení nadále usiluje o jejich dosažení navzdory několika negativním faktorům, které nemohly být v době stanovení těchto cílů v roce 2020 předvídané.

Pro rok 2025 se má poměr nákladů k příjmům přiblížit hodnotě 40 %. Ve scénáři organického růstu by výnosy Skupiny měly zrychlit zejména v roce 2025 díky plnému provozu nové digitální banky KB pro retailové klienty, rozvoji digitálního prodeje a poradenskému modelu podporovanému datovou analýzou, jakož i díky novým zdrojům výnosů.

Provozní výdaje v roce 2025 budou na podobné úrovni jako v roce 2023 a budou odrážet pokračující opatření na zvýšení efektivity, nižší počet zaměstnanců a také nižší očekávaný regulační odvod do Fondu pro řešení krize. Úspory z vyřazování

¹⁾ Konsolidovaná výroční zpráva Komerční banky 2020, strana 10 a následující.

starých součástí bankovní infrastruktury by měly začít vznikat spíše od roku 2026.

Potenciál pro zvýšení čisté ziskovosti Skupiny byl však značně omezen zavedením tzv. „daně z nadměrných zisků“ se sazbou 60 %. Veškerý zisk přesahující stanovenou hranici tak je zdaněn sazbou 79 % (od roku 2024: 81 %), která je součtem 19% (od roku 2024: 21 %) sazby daně z příjmů právnických osob plus sazby „daně z nadměrných zisků“.

S cílem posílit rozsah stávajícího podnikání KB, a tím optimalizovat efektivitu a konkurenceschopnost je vedení KB i nadále připraveno zvážit zapojení neorganických prvků růstu. Nicméně vyhlídka na potenciální výhodné akviziční příležitosti je v době vydání této zprávy spíše zastřena. Minimální ambice pro počet bankovních klientů včetně neorganické složky růstu byla stanovena na 2 000 000.

Skupina bude zvyšovat objem rizikově vážených aktiv tempem, které je optimální z hlediska tvorby hodnoty pro akcionáře. Objem a struktura regulatorního kapitálu budou dále optimalizovány, a to tak, že budou nadále bezpečně a s rezervou splňovat platné a očekávané regulatorní požadavky.

Za předpokladu všech těchto výše popsanych faktorů Skupina KB plánuje, že návratnost vlastního kapitálu se bude v roce 2025 pohybovat kolem 15 %.

Mezi hlavní rizika ohrožující tyto cíle patří výrazné zhoršení geopolitické situace (zejména eskalace války na Ukrajině), zhoršení makroekonomického vývoje, neočekávané zvýšení regulatorních požadavků a bankovních odvodů a nepříznivá dynamika konkurence.

Ekonomické a monetární prostředí v roce 2023

Výkon české ekonomiky zůstal v roce 2023 utlumený. Hrubý domácí produkt za celý rok poklesl o 0,4 %. Na předpandemickou úroveň se tak česká ekonomika ještě nedostala ani v roce 2023. Naopak se od ní ještě více vzdálila, když za ní ve čtvrtém čtvrtletí zaostávala o 1,4 %. Hlavní brzdou vloni byla spotřeba domácností, která výrazně utrpěla v důsledku hlubokého poklesu reálných mezd. Ty se propadly až na úroveň konce roku 2017. Nízkopříjmové domácnosti tak v loňském roce narážely na svá rozpočtová omezení, vysokopříjmové zase navyšovaly opatrnostní úspory, respektive přesouvaly prostředky směrem ke spořicímu produktům s delší dobou splatnosti či rizikovějším investičním instrumentům s cílem dosáhnout vyššího výnosu a eliminovat ztráty způsobené inflací. Reálná úroveň spotřebitelských výdajů tak odpovídala přelomu let 2016 a 2017.

Naopak pozitivní vliv měla na ekonomický vývoj zahraniční poptávka. Zde se odrazilo odeznívání problému se subdodávkami, když především výrobci v automobilovém průmyslu mohli dokončovat rozpracované výrobky a jejich vývozem následně podporovat zahraniční obchod. To se pak odrazilo v nižší tvorbě zásob. K té zároveň přispívala i slabá domácí poptávka a s ní související nízká očekávání podnikatelů. Vývoj hrubé přidané hodnoty těžil v roce 2023 zejména z vývoje zpracovatelského průmyslu a informačních a komunikačních činností. Negativní vliv měla skupina odvětví obchodu, dopravy, ubytování a pohostinství.¹⁾

Inflace a monetární politika

Inflace v průběhu roku rychle zpomalovala. Zatímco ještě v prvním čtvrtletí se nacházela v průměru na 16,4 %, v tom závěrečném to bylo již jen 7,6 %. Výrazně na tempu ubírala především jádrová inflace, která se z průměrných téměř dvanácti procent v prvním čtvrtletí snížila až na 3,9 % ve čtvrtletí čtvrtém. Za vývojem stála nejen vyšší srovnávací základna, ale i silně utlumená domácí poptávka. Meziměsíční aktualizovaná dynamika jádrové inflace se tak již pohybovala poblíž dvouprocentního cíle centrální banky. Na vývoji celkové inflace se v roce 2023 odrazil především růst cen v oddíle bydlení, potravin a nealkoholických nápojů. Naopak ke snižování cenové hladiny nejvíce přispíval vývoj cen v oddíle doprava.²⁾

Centrální banka kvůli obavám z přetrvávajících inflačních tlaků držela téměř po celý rok 2023 sazby beze změny. K jejich prvnímu snížení o 25 bb přistoupila až v prosinci. Základní repo sazba tak po roce a půl trvající stagnaci na úrovni 7 % poklesla na

6,75 %. Rozhodnutí bylo jednomyslné, pro snížení sazeb o 25 bb hlasovalo všech sedm členů bankovní rady.³⁾

Reálná ekonomika

Průměrná nominální mzda v čtvrtém čtvrtletí 2023 vzrostla meziročně o 6,3 % po růstu o 7,1 % zaznamenaném ve třetím čtvrtletí. Napětí na trhu práce v kombinaci se stále solidní finanční situací firem přispělo k pokračujícímu vzestupu nominálních mezd v podnikatelské sféře. V nepodnikatelské sféře na meziroční dynamiku nadále působil mimo jiné nárůst platů zaměstnanců bezpečnostních složek (např. policie a hasičského sboru) od začátku loňského roku. Reálné mzdy v porovnání se čtvrtým čtvrtletím roku 2022 byly stále nižší o 1,2 % (po růstu o 0,8 % ve třetím čtvrtletí). Celkově se průměrná reálná mzda nicméně nacházela v roce 2023 zhruba na úrovni konce roku 2017. Obnovení reálných mezd bylo tedy velmi mírné, když v roce 2023 poklesly o meziročně -2,9 %, což se odráželo v pokračujícím výrazném útlumu spotřeby domácností.⁴⁾

Maloobchodní tržby za celý loňský rok vykázaly v reálném vyjádření pokles o 4,1 %. Tržby za potraviny klesly o 5,3 %, přičemž za nepotravinářské zboží to bylo o 5,2 %. Naopak za pohonné hmoty prodejci utržili o 4,9 % více. Tržby za prodej a opravy motorových vozidel stouply o 4,2 %, z toho prodej motorových vozidel (včetně náhradních dílů) stoupl o 4,7 % a opravy motorových vozidel o 2,3 %.⁵⁾

Průmyslová produkce byla v roce 2023 meziročně nižší o 0,4 %. K tomuto výsledku významně přispěly poklesy v odvětvích výroby ostatních nekovových minerálních výrobků a výroby základních kovů, hutnictví a slévárenství. Oproti roku 2022 se snížila i výroba elektřiny. Celkový pokles nedokázalo zvrátit ani oživení ve výrobě motorových vozidel a ostatních dopravních prostředků. Meziročně klesla i hodnota nových průmyslových zakázek, a sice o 1,7 %.⁶⁾

Míra nezaměstnanosti zůstávala v průběhu roku 2023 na nízkých úrovních. Podle obecné míry nezaměstnanosti (ILO) zůstala pod 3 %, podíl nezaměstnaných pak pod 4 % (reportuje Ministerstvo práce a sociálních věcí). Mírně se snížil počet volných pracovních pozic, kdy na jednoho nezaměstnaného připadalo jedno pracovní místo. Ve srovnání s ostatními zeměmi Evropské unie si Česká republika udržela z hlediska míry nezaměstnanosti prim.⁷⁾

¹⁾ <https://www.czso.cz/csu/czso/cr/tvorba-a-uziti-hdp-4-ctvrtleti-2023>

²⁾ <https://www.czso.cz/csu/czso/cr/indexy-spotrebitelskych-cen-inflace-prosinec-2023>

³⁾ <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/br-zapisy-z-jednani/Rozhodnuti-bankovni-rady-CNB-1703174400000/?tab=statement>

⁴⁾ <https://www.czso.cz/csu/czso/cr/prumerne-mzdy-4-ctvrtleti-2023>

⁵⁾ <https://www.czso.cz/csu/czso/cr/maloobchod-prosinec-2023>

⁶⁾ <https://www.czso.cz/csu/czso/cr/prumysl-prosinec-2023>

⁷⁾ <https://www.mpsv.cz/mesicni>

Vývoj kurzu koruny

V prostředí zužujícího se úrokového diferenciálu se měnám rozvíjejících se trhů v loňském roce příliš nedařilo. Kurz koruny dosáhl svého maxima v dubnu, a to na úrovni 23,3 CZK/EUR. Od té doby domácí měna oslabovala a rok uzavřela na hladině 24,7 CZK/EUR. Na globálních devizových trzích naopak svoje pozice dále upevňoval americký dolar, a to v souvislosti s překvapivou odolností tamní ekonomiky. Kromě globálních vlivů pak k oslabování koruny přispělo ukončení intervenčního režimu na podporu tuzemské měny ze strany ČNB, které oznámila na srpnovém zasedání. Nepříznivě se na vývoji domácí měny odrazilo i obecně slabší data z české ekonomiky a podle našeho odhadu rovněž její přetrvávající nadhodnocení oproti fundamentům.¹⁾

Fiskální a daňová politika

Státní rozpočet uzavřel rok 2023 se schodkem 288,5 miliardy Kč. V meziročním srovnání se jednalo o 71,9 miliardy Kč mírnější deficit a oproti schváleným 295 miliardám Kč pak o 6,5 miliardy Kč lepší výsledek. Výdaje za rok 2023 meziročně vzrostly o 217,8 miliardy Kč (+11 %). Podepsal se na tom zejména nárůst váhově nejvýznamnějších sociálních dávek (100,1 miliardy Kč), což se odráželo především na navýšení důchodů (97,1 miliardy Kč). Samotný systém důchodového pojištění loni dosáhl rekordního schodku ve výši 73 miliard Kč (po -21 miliardách Kč v roce 2022). K meziročnímu nárůstu výdajů dále přispěly kompenzace domácnostem a firmám za vysoké ceny energií, vyšší investice, dražší obsluha státního dluhu, navýšené výdaje na platy zaměstnanců základních a středních škol a rovněž vyšší platby za státní pojištěnce. Celkové příjmy od začátku roku byly meziročně vyšší o 289,7 miliardy Kč a relativně o 17,8 %. K nárůstu příjmů nejvíce přispěly mimořádné daně v podobě daně z neočekávaných zisků a odvodu z nadměrných příjmů výrobců elektřiny, dále prostředky z EU (Národní plán obnovy), pojistné na sociální a zdravotní pojištění, daň z příjmů právnických osob a dividenda z ČEZ. Naopak inkaso váhově druhé nejvýznamnější příjmové položky, kterou je DPH, odráželo svým celoročním nárůstem pouze o 5,8 % útlum spotřeby domácností v souvislosti s poklesem reálných mezd a přetrvávající vysokou mírou úspor. Nárůst výběru daně z příjmů právnických osob (bez daně z neočekávaných zisků) byl meziročně o 33,1 % a překročil celoroční plán o výrazných 28,3 %, čímž potvrdil solidní ziskovost firem.²⁾

Vývoj bankovního trhu

Celkové bankovní úvěry za celý trh (bez repo operací) vzrostly ke konci roku 2023 meziročně o 6,9 %.³⁾ Úvěry fyzickým osobám v prosinci meziročně vzrostly o 5,0 %. Spotřebitelské úvěry přidaly meziročně 7,9 %, zatímco úvěry na bydlení pokračovaly během 4. čtvrtletí v růstu a v prosinci vykázaly meziroční růst o 4,2 %, když s klesajícími cenami nemovitostí se do jisté míry obnovil zájem klientů o nové hypoteční úvěry. Úvěry podnikům a ostatním podnikům v prosinci 2023 meziročně vzrostly o 8,9 %.

Objem klientských vkladů v českých bankách se k prosinci 2023 meziročně zvýšil o 14,4 %.⁴⁾ Vklady fyzických osob vzrostly celkem o 6,9 %, zatímco tržní vklady korporací se meziročně zvýšily o 23,8 %. Ve srovnání s předchozím rokem se v prosinci objemy na spořicí účtech meziročně zvýšily o 21,6 %, objem na termínovaných vkladech meziročně vzrostl o 55,1 %, zatímco běžné účty poklesly o -3,4 %.

¹⁾ <https://www.cnb.cz/cs/financni-trhy/devizovy-trh/kurzy-devizoveho-trhu/kurzy-devizoveho-trhu/>

²⁾ <https://www.mfcr.cz/cs/ministerstvo/media/tiskove-zpravy/2024/pokladni-plneni-sr-54299>

³⁾ Zdrojem dat o vývoji bankovního trhu je statistika ARAD České národní banky, <https://www.cnb.cz/arad/#/cs/home>.

⁴⁾ Zdrojem dat o vývoji bankovního trhu je statistika ARAD České národní banky, <https://www.cnb.cz/arad/#/cs/home>.

Vývoj na finančních trzích

Vývoj na globálním akciovém trhu

V posledních několika letech se pravidelně střídají kladné a záporné roky, rok 2023 uzavřely akciové indexy v blízkosti rekordních hodnot.

Mezi skutečnosti, které nejvíce ovlivnily akciové trhy, by se daly zařadit: robustnost globální ekonomiky, kdy se globální ekonomika nepropadla do dříve očekávané recese; limitovaný dopad vysokých úrokových sazeb na poptávku po financování, velká část podniků měla dostatek vlastních zdrojů na financování investic, případně tyto volné zdroje za vysoké úrokové sazby zhodnocovaly; zejména v USA lepší korporátní výsledky a v bankovním sektoru vlna bankrotů menších bank, kdy se negativní sentiment v tomto sektoru přelil i do Evropy. Nadšení spojené s umělou inteligencí pozitivně ovlivnilo i finanční trhy. V Evropě doznávaly negativní dopady vysokých cen energií.

Evropské akcie měřené indexem STOXX Europe 600 uzavřely rok 2023 vyšší o +12,7 % (479,0 b.; 15,4 % v korunovém vyjádření), což je jen mírně pod historickým maximem z ledna 2022 (494,4 b.).

Pravděpodobně nejsledovanější světový index S&P 500 letos vzrostl o +24,2 % (4 769,8 b.; 22,9 % v korunovém vyjádření). I v tomto případě je to jen lehce pod historickým maximem z ledna 2022 (4 796,6 b.). Podobně Dow Jones Industrial Average zakončil rok 2023 silnější o 13,7 % (37 689,5 b.; 12,5 % v korunovém vyjádření), což znamenalo další rekord. Technologický index NASDAQ v roce 2023 přidal 43,4 % (15 011,4 b.; 41,9 % v korunovém vyjádření).

Globální index MSCI ACWI, který zahrnuje akcie ze 47 rozvinutých a rozvíjejících se trhů, v roce 2023 vzrostl o 20,1 % v dolarovém vyjádření (727,0 b.; 18,8 % v Kč).

Akciový index evropských bank (STOXX Europe 600) vzrostl o 20,3 % (169,0 b.; v korunovém vyjádření o 23,4 %). Navzdory hospodářské stagnaci podpořila akcie evropských bank odolnost kvality aktiv, vyšší úrokové sazby v eurozóně a solidní tvorba kapitálu. STOXX Eastern European Bank 300 index přidal 50,7 % (53,7 b.; 54,5 % v Kč), čímž vymazal ztráty z roku 2022, když zvýšená averze mezinárodních investorů k riziku ve vztahu k evropským rozvíjejícím se trhům srazila index dolů.

Vývoj na pražské burze

Hlavní index pražské burzy PX loni vzrostl o +17,7 % (1 414,0 b.). Celkový výkon včetně započítání dividend je vysokých +28,3 %. Index skončil jen několik bodů pod loňským maximem (1 421,4 b. z 1. března 2023). Vymazal tak propad (-15,7 %) roku 2022, který byl ovlivněn začátkem ruské agrese na Ukrajině a s tím spojeným vysokým růstem cen energií a vysokou inflací. Pouze ve čtyřech měsících z roku 2023 hodnota burzovního indexu klesla, když zbytek roku rostla.

Až na dvě výjimky všechny hlavní tituly obchodující se na pražské burze posílily. Nejvíce rostoucí akcií loňského roku byla Erste Group. Silným závěrem roku překonala ČEZ, jehož akcie se obchodovala po většinu roku s největším ziskem, za celý rok Erste vzrostla o +25,8 %. ČEZ posiloval v prvních čtyřech měsících roku 2023 podpořen vidinou restrukturalizace. To samozřejmě mělo pozitivní vliv na celý hlavní index PX pražské

burzy. Hodnota ČEZ je za rok 2023 silnější o +24,5 %. Zhodnotit o více než dvacet procent se podařilo také MONETĚ, která přidala +23,2 % mimo jiné na základě velmi silných výsledků a několikerému zvýšení celoročního cíle. Jen těsně pod touto úrovní skončila pojišťovna VIG s růstem o +19,7 %. Akcie nápojářské firmy Kofola přidaly +13,1 % díky silným výsledkům a nové akvizici pivovarů a Kofola tak pravděpodobně překoná celoroční výhled podobně jako Moneta. Komerční banka v roce 2023 zvýšila svou cenu o +10,6 %. Na samotném konci roku 2023 se z trhu Start na hlavní trh pražské burzy přesunula firma GEVORKYAN, jejíž akcie se za celý rok zhodnotila o +16,5 % (v samotném prosinci pak o +12,8 %). V roce 2023 klesly jen akcie Philip Morris ČR (-6,6 %) a mírně také Colt CZ (-3,8 %).

Rok 2023 byl definován prostředím vysokých úrokových sazeb. To mohlo znamenat, že investoři zvolili jiná aktiva než akcie, která v tomto prostředí slibovala vysoké zhodnocení, navíc v prostředí vysokých úrokových sazeb je financování drahé. To mohou být důvody, proč celkový objem obchodů na pražské burze v roce 2023 klesl v meziročním srovnání o 25,7 % na 123,5 miliardy Kč. Likvidita klesla u všech hlavních titulů. U bankovních titulů byl pokles přes 30 % (KB -32,7 %, Erste -46,6 %, MONETA -30,4 %). Podobně na tom byla také pojišťovna VIG (-33,4 %). Colt zaznamenal objem nižší o 24,1 %, Philip Morris ČR zaznamenal pokles (-15,8 %) a Kofola (-13,7 %). Nejlepší, tj. s nejmenším poklesem objemu, byl ČEZ s -7,5 %.

V roce 2023 nebyla žádná ze společností na pražské burze stažena z obchodování.

Výkonnost akcií KB

Vývoj ceny akcií Komerční banky

Akcie KB ukončily obchodování v roce 2023 na hodnotě 724,5 Kč, což je o 10,6 % více než v předchozím roce. Tržní kapitalizace Komerční banky k 31. prosinci 2023 činila 136,8 miliard Kč (5,5 miliardy EUR), což KB řadilo na třetí místo podle kapitalizace mezi akciemi kotovanými na Prime Market PSE.

Cena akcií KB zahájila rok 2023 na úrovni 657,5 Kč a zpočátku byla podporována růstovou dynamikou pokračující v závěru roku 2022. Prvního vrcholu v roce 2023 dosáhla akcie 8. března, kdy se nejistota v americkém bankovním sektoru s několika případy bankrotů přelila i do Evropy a i evropské bankovní tituly ztrácely na hodnotě. Když si finanční trhy uvědomily, že problém se týká pouze několika amerických bank, cena akcie KB rychle korigovala zpět a 24. dubna 2023 dosáhla maximální ceny roku 2023 na úrovni 762,5 Kč. S vypršením nároku na dividendu (konec dubna) se cena akcie vrátila na úroveň z počátku roku 2023 (minimální hodnoty za rok 2023 bylo dosaženo 19. května na úrovni 652,5 Kč), kde přes letní posílení zůstala i během podzimu. Posilovat opět začala počátkem listopadu a dále pokračovala během prosince a celkově uzavřela rok na úrovni 724,5 Kč. To bylo meziročně o 10,6 % více než na konci roku 2022.

Výnos pro akcionáře KB

Cílem dividendové politiky Komerční banky je zajistit přiměřené odměňování investice akcionářů při současném zajištění solidní a bezpečné kapitálové přiměřenosti a s ohledem na potenciální růstové příležitosti Banky. V potaz jsou brány také aktuálně platné, ale i očekávané regulatorní požadavky. Po

letech 2020–2021, kdy tento obecný princip dividendové politiky KB nemohl být plně dodržen z důvodu omezení výplaty dividend a zpětného odkupu akcií, které zavedl regulátor jako jedno z opatření reagujících na nejistotu a krizi způsobenou pandemií covidu-19, byla tato omezení v roce 2022 zrušena a mimořádnou výplatou zadržovaných dividend bylo dosaženo průměrné výplaty 60–70 %. Dividenda se vyplácí jednou ročně po řádné valné hromadě konající se na jaře.

Valná hromada KB v dubnu 2023 schválila rozdělení dividendy z čistého zisku za rok 2022 ve výši 11,5 miliardy Kč, což činilo 60,42 Kč na akcii před zdaněním. Dividendový výplatní poměr tak dosáhl 65 %.

Odpovídající celkový hrubý dividendový výnos na základě závěrečné ceny akcií v roce 2022 činil 9,2 %. Celkový výnos z držby akcií KB v roce 2023 za předpokladu reinvestice čisté dividendy v den výplaty dosáhl 19,3 %.

Obchodní model a organizace obsluhy klientů

Obchodní model

Komerční banka je mateřskou společností a hlavní součástí Skupiny KB. Dceřiné společnosti Komerční banky přispívají svou expertizou a kapacitami ve vymezených oblastech finančního trhu. Skupina dále obohacuje nabídku pro své klienty ve spolupráci s externími tvůrci služeb, a to formou obchodních partnerství, anebo i nabyváním majetkové účasti.

Skupina Komerční banky působí na finančním trhu v České republice a prostřednictvím pobočky Komerční banky a některých dceřiných společností rovněž na Slovensku.

KB je univerzální bankou s multikanálovým distribučním modelem. Obchodní model Komerční banky je založen na budování dlouhodobých vztahů se zákazníky. Obchodní strategie KB se zaměřuje na posílení nebo dosažení přední pozice na trhu ve spokojenosti klientů v cílových klientských segmentech. KB se na trhu odlišuje prvotřídním poradenstvím, rozsáhlou nabídkou relevantních produktů, která je umožněna globálním rozsahem aktivit skupiny Sociétés Générale a vysokou efektivitou obsluhy zákazníků.

Mezi nejdůležitější služby poskytované prostřednictvím dceřiných společností patří financování bydlení a stavební spoření (Modrá pyramida), penzijní spoření (Penzijní společnost KB), spotřebitelské financování (ESSOX), životní a majetkové pojištění (Komerční pojišťovna), financování vybavení a technologií (SGEF) a faktoring (Factoring KB). Dceřiná společnost Komerční banky KB SmartSolutions spravuje účasti Skupiny v několika poskytovatelích specializovaných služeb, zejména v oblasti finančních technologií (fintech), mezi něž patří upvest, Roger, Finbricks, ENVIROS nebo MonkeyData.

KB se organizačně skládá z úseků, tribů a samostatných odborů. Vedoucí těchto útvarů podléhají předsedovi nebo jinému členu představenstva, v případě tribů buď členovi vrcholného vedení, nebo jsou tyto útvary přímo řízeny některým členem představenstva. Rozdělení působnosti mezi jednotlivé členy představenstva je dáno rozhodnutím představenstva.

Útvary orientované na zajištění provozu Banky tvoří její provozní perimetr (Run Perimeter). Útvary zřízené za účelem rozvoje Banky, jejich produktů a služeb tvoří změnový (agilní) perimetr (Change [Agile] perimetr).

Triby jsou mezioborové týmy, které pracují metodou agile@KB. Soustředí se v nich vývoj nových zákaznických i interních řešení. Struktura tribů je vytvořena tak, aby upřednostnily holistický pohled na jednotlivé potřeby zákazníků a zákaznických segmentů, spíše než aby se zaměřovaly na konkrétní parametry jednotlivých produktů. V první fázi implementace

metody agile@KB pracují v tribech společně lidé odpovědní za obchodní realizaci a IT vývoj. V další fázi Banka rozvíjí tzv. BizDevOps koncept, kdy v rámci tribu vedle obchodníků a vývojářů společně pracují i zaměstnanci odpovědní za provoz příslušných IT aplikací.

Principy obchodní činnosti a jednání s klienty

Společnosti skupiny KB vykonávají své obchodní činnosti transparentně, poctivě a disciplinovaně v souladu s nejlepší tržní praxí a v globálním rámci pravidel řízení Skupiny SG.

KB se neúčastní obchodů, které by mohly vést k porušení právního předpisu nebo mezinárodních smluv. KB však nevylučuje žádný obchod a priori z důvodů geografických nebo sektorových, pokud rizika s ním související budou řádně posouzena a řízena.

Klient je na prvním místě. Při řízení vztahů s klienty je uplatňována zásada „Poznej svého klienta“ a jsou brány v úvahu veškeré aspekty vztahu tak, aby potřeby klienta byly uspokojeny za optimálních servisních a nákladových podmínek, na příslušné odborné úrovni a aby byla podporována věrnost klienta, jeho důvěra v Banku a respektování jeho oprávněné zájmy.

Při poskytování poradenství klientům je brán ohled na jejich znalosti a zkušenosti s produkty a s riziky, která jsou spojena s poskytnutým produktem.

Zákaznická a provozní segmentace

Ve vztazích se zákazníky rozvíjí Skupina KB systém podrobné segmentace. Klienty v Bance obsluhují následující úseky:

- Retailové bankovníctví (úsek obsluhuje občany včetně vysoce movitých (privátní bankovníctví) a podnikatele a malé podniky s ročním obratem orientačně do 60 milionů Kč);
- Korporátní a municipální bankovníctví (orientačně klienti s ročním obratem od 60 milionů Kč do 1,5 miliardy Kč, případně další klienti podle objemu aktivit s KB, veřejné instituce a municipality nad 4 000 obyvatel);
- Globální bankovníctví (pro klienty s ročním obratem nad 1,5 miliardy Kč, případně další klienty podle objemu a charakteru aktivit s KB, a vybrané finanční instituce).

Dále je rozpracována soustava dodatečných kvalifikačních kritérií a subsegmentů. Úseky Korporátní a municipální bankovníctví a Globální bankovníctví jsou součástí Korporátního a investičního bankovníctví KB.

Retailové bankovníctví představuje provozní segment Skupiny Komerční banky, který zahrnuje poskytování produktů a služeb fyzickým osobám, malým firmám a živnostníkům, jako jsou běžné a spořicí účty, termínované vklady, stavební spoření, penzijní pojištění, kontokorentní úvěry, půjčky na kreditní karty, osobní půjčky a hypotéky, stejně jako služby privátního bankovníctví.

Vedle segmentů Občané a Malé podniky a podnikatelé KB jsou součástí Retailového bankovníctví i společnosti Modrá pyramida, Penzijní společnost KB, ESSOX, resp. Komerční pojišťovna, a vybrané aktivity společností SGEF a Factoring KB.

Služby retailového bankovníctví jsou poskytovány prostřednictvím kanálů přímého bankovníctví včetně kontaktních center, v síti poboček včetně poboček na dálku, distribučních sítí dalších členů Skupiny KB nebo prostřednictvím partnerství s nezávislými prodejními agenty.

Korporátní a investiční bankovníctví je organizační část Komerční banky, která zahrnuje poskytování produktů a služeb firemním zákazníkům (s obratem přesahujícím 60 mil. Kč), stejně jako různým typům veřejnoprávních institucí, neziskovému sektoru a státním a samosprávným úřadům, jako jsou běžné a spořicí účty, termínované vklady, provozní či investiční úvěry, jiné typy půjček, specializované služby bankovníctví zahraničního obchodu či investičního bankovníctví, služby oběhu hotovosti, stejně jako další specializované služby, které poskytuje KB sama či ve spolupráci s ostatními partnery, popř. Société Générale.

Součástí výsledku segmentu Korporátní bankovníctví Skupiny KB je většina aktivit společností SGEF a Factoring KB.

Služby korporátního bankovníctví jsou poskytovány týmy bankovních poradců a specializovaných expertů v síti obchodních center, distribučních sítí dalších členů Skupiny KB a prostřednictvím kanálů přímého bankovníctví.

Model distribuce a obsluhy klientů

KB rozvíjí multikanálový distribuční model. Dceřiné společnosti při prodeji svých služeb využívají distribuční síť Komerční banky, některé společnosti mají i své vlastní síť. Integrální součástí multikanálového distribučního modelu Skupiny je digitální bankovníctví. KB usiluje o posilování vedoucí pozice na českém trhu v digitálním bankovníctví.

KB vnímá jako své konkurenční výhody na bankovním trhu hodnotu svých partnerství s klienty, schopnost bankovních poradců poskytovat kvalitní poradenství, širokou nabídku relevantních a výhodných finančních produktů, blízkost klientům prostřednictvím sítě poboček a vyspělého a bezpečného přímého bankovníctví a schopnost své služby poskytovat efektivním způsobem podle potřeb a preferencí zákazníků.

Model obsluhy v retailovém bankovníctví KB je zaměřen na poskytování profesionálního poradenství jako odborné pomoci klientům, nejlépe na předem dohodnutých schůzkách s klienty. Při formulaci doporučení bankovní poradci využívají analýzu klientských potřeb na základě dat, která Banka o zákazníkovi zná.

To umožňuje navrhnout nejlepší řešení pro konkrétního klienta. Pro běžné servisní úkony jsou pro klienty vytvořena místa rychlé obsluhy, kde bankovní poradci zákazníkům pomáhají, aby běžné transakční a servisní operace zvládli provadět sami ve svém mobilním nebo internetovém bankovníctví.

Síť poboček zůstává stavebním kamenem omnikanálové strategie KB. Banka proto postupně rekonstruuje pobočky do nového designového konceptu, který podporuje poradenství a efektivní obsluhu různých finančních potřeb klientů. Bankovním poradcům na pobočkách mohou poskytnout odbornou podporu na dálku specialisté v oblasti investic, financování a řešení dluhů.

Náročným individuálním klientům je určena Top nabídka KB¹⁾, včetně osobní péče seniorními bankéři v KB Premium centrech. Součástí nabídky je prémiový bankovní účet s prestižními platebními kartami, exkluzivní investiční příležitosti a výhodnější úrokové sazby.

Zvláštní model obsluhy individuálních klientů v rámci retailového bankovníctví představuje privátní bankovníctví. Privátní bankovníctví KB²⁾ zajišťuje kompletní obsluhu movitých klientů s finančními aktivy nad 30 milionů Kč ve svých pobočkách v Praze, Brně a v Ostravě. Pro klienty s aktivy do 30 milionů Kč jsou k dispozici vybrané produkty Privátního bankovníctví ve spolupráci s obsluhou KB Premium. Služby zahrnují zejména aktivní správu portfolií klientů portfolio manažery, širokou nabídku investičních instrumentů, kompletní bankovní servis, lombardní a realitní úvěry pro financování privátních projektů a potřeb klientů, investice do fondů kvalifikovaných investorů (realitní a private equity fondy), investice do korporátních dluhopisů, asistenci při prodeji firem, služby pro svěřenské fondy a další instrumenty mezigeneračního plánování.

Novým způsobem obsluhy individuálních klientů je KB Poradenství, síť poradců přestavěná z distribuční sítě Modré pyramidy. Klienti Skupiny KB tak získali více kontaktních míst a novou dostupnost služeb mobilních bankéřů, kteří jsou schopni poskytovat bankovní služby v „Nové éře KB“.

Klíčovým prvkem obsluhy podnikatelů a malých podniků jsou Firemní centra, která díky koncentraci odbornosti a specializace přinášejí kvalitní poradenství a individuální řešení potřeb klienta.

Obsluha korporátních klientů je specifická, primárně se jedná o osobní přístup bankovních poradců a individuální řešení potřeb klientů. Obslužný model v korporátním bankovníctví je přizpůsoben potenciálním i aktuálním finančním potřebám klientů s cílem vytvářet přidanou hodnotu pro zákazníky a efektivně alokovat zdroje KB. Vztahy se skupinami ekonomicky propojených osob jsou obvykle řízeny na úrovni celých skupin.

Velkým korporátním klientům v segmentu Globální bankovníctví zajišťuje Banka vedle úplné sady standardních bankovních produktů a služeb i vysoce specializované služby, zejména v oblasti investičního bankovníctví, exportního, strukturovaného a syndikovaného financování. Zároveň přináší řešení pro unikátní transakce na bankovním trhu, včetně primárních emisí dluhopisů, poradenství v oblastech fúzí a akvizic (M&A) či nemovitostí.

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/kb-premium/ucty-a-karty>

²⁾ <https://www.kb.cz/cs/privatni-bankovnictvi>

Nabídku doplňují služby dceřiných a sesterských společností poskytujících leasing nebo faktoringové služby.

Významným přínosem pro konkurenceschopnost nabídky KB, zejména v oblastech financování zahraničního obchodu, přeshraničního platebního styku, mezinárodních cash poolingových struktur a investičního bankovníctví, je členství v opravdu globální bankovní skupině Sociétés Générale, neboť Banka dokáže prostřednictvím SG zajistit korporátním klientům přístup ke službám všech hlavních světových finančních center.

Jedinou zahraniční pobočku má Komerční banka na Slovensku, kde působí na základě jednotné bankovní licence vydané ČNB. Pobočka KB na Slovensku je důvěryhodným finančním partnerem pro největší korporace působící na Slovensku i pro korporátní klienty skupin KB a SG, které na tomto trhu působí.

Vlastní síť Komerční banky dále doplňují distribuční kapacity dceřiných společností (zejména Modré pyramidy) a v případě vybraných produktů i sítě obchodních partnerů. Služby a produkty ostatních společností Skupiny KB jsou dostupné v jejich vlastních distribučních sítích, v digitálních kanálech a v pobočkové síti KB, případně prostřednictvím obchodních partnerů.

Spokojenost zákazníků, ochrana spotřebitelů

Spokojenost zákazníků je prioritou pro všechny společnosti Skupiny KB. Jejich loajalita a důvěra jsou předpokladem dlouhodobé úspěšnosti a odolnosti Skupiny. Zpětná vazba od klientů umožňuje Skupině vyvíjet a nabízet relevantní a konkurenceschopné produkty a služby.

Rozvoj, vstřícnost a odpovědnost jsou tři hodnotové pilíře strategie značky KB. Komerční banka usiluje o to, aby byla vnímána jako banka, která svou vstřícností, odpovědností a důrazem na udržitelnost a rozvoj významně přispívá k osobnímu i obchodnímu rozvoji svých zákazníků.

Ochrana zákazníků a zvláště spotřebitelů

Společnosti Skupiny důsledně dodržují všechna pravidla stanovená na ochranu zákazníků, včetně pravidel na ochranu spotřebitelů a zákazu některých ujednání ve spotřebitelských smlouvách.

Postupy stanovené společnostmi Skupiny KB za účelem dodržování platných regulatorních i vnitřních pravidel popisuje především kapitola Řízení rizik / riziko compliance této výroční finanční zprávy.

Klienti jsou pro Skupinu KB na prvním místě. Při řízení vztahů s klienty je uplatňována zásada „poznej svého klienta“ a jsou brány v úvahu veškeré aspekty vztahu tak, aby potřeby klientů byly uspokojeny za optimálních servisních a nákladových podmínek, na příslušné odborné úrovni a aby byla podporována věrnost klientů, jejich důvěra v Banku a ve Skupinu a respektovány jejich oprávněné zájmy.

Při poskytování poradenství klientům je brán ohled na jejich znalosti a zkušenosti s produkty a riziky, která se k nim pojí.

Skupina postupuje při poskytování svých služeb s odbornou péčí a nepoužívá nekalých obchodních praktik.

Skupina při poskytování služeb nediskriminuje spotřebitele. Obecně se diskriminací rozumí úmyslné či nedbalostní rozlišování, vyloučení, omezení nebo zvýhodnění na základě diskriminačního důvodu, pokud ho nelze objektivně ospravedlnit sledováním legitimního cíle a za použití přiměřených a nezbytných prostředků.

Společnosti Skupiny informují spotřebitele o ceně poskytovaných služeb nebo informaci o ceně služeb jinak vhodně zpřístupňují.

V případě uzavření smluv o poskytování finančních služeb na dálku Skupina respektuje ustanovení platných předpisů včetně občanského zákoníku, zejména v dostatečném předstihu před uzavřením smlouvy nebo předtím, než spotřebiteli učiní závaznou nabídku, sděluje spotřebiteli informace ve stanoveném rozsahu a respektuje právo spotřebitele na odstoupení od smlouvy.

Při poskytování finančních služeb společnosti Skupiny dodržují rovněž pravidla podle dalších zákonů, jako jsou zákon o platebním styku, o spotřebitelském úvěru, o podnikání na kapitálovém trhu, regulaci pojišťovnictví, o oběhu bankovek a mincí nebo zákon o penzijním spoření.

Komerční banka samozřejmě rozvíjí soustavu opatření, která chrání klienty daleko nad rámec regulačních povinností.

Zjišťování spokojenosti zákazníků

Úsilí o spokojenost zákazníků je vlastní všem zaměstnancům Skupiny KB. Zjišťováním, měřením a vyhodnocováním spokojenosti klientů se v Bance zabývá tým zákaznické zkušenosti s ambasadory propojenými napříč centrálou Banky, v kontaktním centru i v distribuční síti.

Přirozeným zdrojem informací o spokojenosti zákazníků jsou trendy jejich počtu a uskutečněných prodejů a využívání jednotlivých produktů a služeb.

Aby však důkladně poznaly očekávání a preference zákazníků, pravidelně se společnosti Skupiny KB dotazují svých klientů, testují s klienty jednotlivé fáze vývoje produktů ve všech segmentech, monitorují jednotlivé fáze zákaznické cesty a na základě toho upravují své nabídky.

Skupina měří spokojenost klientů i ve fázi uvedení nových produktů na trh. Pokud je klient nespokojen, specialisté obchodní podpory jej zpětně kontaktují a pomáhají novinky vysvětlit, případně služby upravit, anebo doporučují vhodnější produkt. Zároveň je zpětná vazba sdílána s vývojovými týmy, aby odhalily i ten nejmenší detail. Po nákupu produktu se KB ptá zákazníků, zda dostali vše, co měli, a ve správný čas, zda všemu rozumějí, případně zda nepotřebují pomoci s nastavením.

Ke sledování trendů vývoje loajality zákazníků používá Skupina KB především metodu Net Promoter Score (NPS). NPS porovnává počet respondentů, kteří by konkrétní službu nebo poskytovatele doporučili své rodině či známým (tyto zákazníci metodologie nazývá promotéry), s počtem odpovídajících, kteří by tak naopak neučinili (tzv. kritici).¹⁾ NPS tedy nabývá pozitivních hodnot, pokud počet promotérů převyšuje počet kritiků. Měření poskytuje konzistentní časovou řadu vývoje vnímání zákazníků vůči určité službě, produktu, distribučnímu kanálu a způsobu komunikace, značce nebo společnosti. Mimoto poskytuje dotazování obrovské množství velmi cenných komentářů, čeho si klienti cení nebo co pro ně není nastaveno optimálně.

V retailovém bankovníctví získala samotná KB tímto způsobem v roce 2023 od svých klientů více než 150 000 vyjádření. Výsledky potvrdily rostoucí trend spokojenosti v segmentech retailových i korporátních.

Specialisté zákaznické péče společností Skupiny řeší jednotlivé podněty, vysvětlují důvody konkrétních situací a navrhnou opatření pro zlepšení klientského zážitku.

Mezi nově zavedené úpravy v roce 2023 plně v souladu s deklarovanými potřebami (podnikových) zákazníků patřil rozvoj poradenství a produktů v oblasti ESG a energetických úspor.

Na základě zpětné vazby od klientů Společnost SGEF upravila proces řešení stížností včetně propagace zpětné vazby dovnitř firmy.

Výsledky v roce 2023 potvrdily důležitost, kterou zákazníci kladou na bezpečnost a stabilitu své banky. V tomto hodnocení patří Komerční banka mezi nejsilnější bankovní instituce. Vysoké hodnocení od klientů získali tradičně bankovní poradci Skupiny KB, a to v retailových i korporátních segmentech.

Řada klientů se Skupinou spolupracuje dlouhodobě a oceňují znalost svých potřeb, aktivní nabídku vhodných řešení a užitečné informace. Vztah mezi Bankou/Skupinou a klientem je ještě silnější ve firmách, kdy kvalita doporučení a znalost prostředí napomáhají rozvoji a růstu jejich podnikání.

S velkou pozorností KB sledovala vývoj zákaznické spokojenosti po zavedení nových účtů a nového internetového i mobilního bankovníctví KB+ v „Nové éře KB“. Spokojenost měří ihned po stažení nových aplikací, pak po měsíci používání a po 6 měsících. Z výsledků vyplývá, že klienti oceňovali služby plně ovládané online, líbil se jim jednoduchý vzhled aplikací, spořicí obálky a KB Klíč integrovaný do mobilního bankovníctví. Stávající klienti, kteří přešli ze starých systémů na nové, pak kladně hodnotili pomoc kontaktního centra i bankovních poradců, pokud ji potřebovali. Jejich spokojenost pak rostla s dobou používání nových aplikací.

Hodnocení zákazníků je ovlivňováno vedle vlastních parametrů posuzovaných služeb i vývojem okolního prostředí. V roce 2022 atmosféru ve společnosti ovlivňovaly hlavně dopady ruské agrese na Ukrajině a vysoká inflace. Ruská agrese na Ukrajině a na konci roku i na Blízkém východě patřily k hlavním obavám individuálních klientů i v roce 2023, stejně jako setrvávající vysoká inflace a pokles reálných mezd. Klienti pociťovali rovněž nejistotu plynoucí ze špatné dostupnosti bydlení ve velkých městech, změn vyplývajících z vládního konsolidačního balíčku včetně úprav ve stavebním spoření a penzijním systému. Očekávání zákazníků ovlivňovaly rovněž relativně vysoké tržní úrokové míry.

Klienti v podnikatelských segmentech navíc pociťovali stagnaci ekonomiky a nízkou poptávku spotřebitelů. Menší podniky udávaly nedostatečnou schopnost přenést zdražení vstupů do cen své produkce. Velké podniky tuto schopnost zachovaly lépe, zato musely někdy hledat nová odbytíště náhradou za trhy ztracené v důsledku geopolitického napětí. Jejich podnikatelskou důvěru ovlivňovalo i postupné napravování výpadků v dodavatelských řetězcích a pochybnosti o vyhlídkách automobilového průmyslu.

Výsledky měření spokojenosti zákazníků v roce 2023

Klienti	NPS 2023
Občané	40
Podnikatelé a malé podniky	30
Střední podniky	48
Municipality	73
Velké podniky	38
Mezinárodní společnosti	86
KB Slovensko	84
Modrá pyramida	27
ESSOX	48
KB Pojišťovna	40
SGEF	83

¹⁾ <https://www.bain.com/consulting-services/customer-strategy-and-marketing/customer-loyalty/>

Řešení stížností, ombudsman

Komerční banka vytvořila systém řešení stížností, který je v souladu s regulací a bankovními standardy. Řešení stížností postupuje podle Reklamačního řádu KB a pravidel pro řešení stížností, která jsou dostupná v pobočkách i na webových stránkách KB.¹⁾

Řešení stížností a reklamací může probíhat až ve třech stupních: v pobočce, v útvaru Kvalita a zákaznická zkušenost a u ombudsmana Skupiny KB.

Nezávislý ombudsman řeší podněty klientů společností Skupiny KB v České republice a na Slovensku. Činnost ombudsmana se řídí a je vymezena Chartou ombudsmana. Na ombudsmana se mohou obrátit klienti v případě nespokojenosti s řešením své stížnosti nebo reklamace ve druhé instanci (v případě klientů KB jde o útvar Kvalita a zákaznická zkušenost). Rozhodnutí ombudsmana není pro žádnou ze stran právně závazné, nicméně v rámci smířčí procedury se společností Skupiny Komerční banky zavazují její respektovat.

Dne 5. ledna 2022 byla uvedena do funkce ombudsmanky Skupiny Komerční banky profesorka JUDr. Marie Karfíková, CSc., dlouholetá advokátka, jedna z předních tuzemských odbornic v oboru finančního, daňového a pojistného práva, vedoucí katedry finančního práva a finanční vědy na Právnické fakultě Univerzity Karlovy v Praze.

Vnitřní předpisy dále upravují povinnost řešitele stížnosti informovat podle věcné příslušnosti útvar Compliance, Provozních rizik anebo Ochrany dat. Roční zpráva o řešení stížností je předkládána představenstvu a dozorčí radě.

Všechny stížnosti klientů jsou pravidelně vykazovány v rámci skupinového reportingu a dále prostřednictvím Výboru pro compliance. Útvar Compliance nejméně jednou za tři roky přezkoumává, zda je řízení stížností v souladu s interními i regulatorními pravidly.

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/podpora/vztahy-se-zakazniky/reseni-stiznosti-a-reklamaci>

Obchodní výsledky

Vývoj počtu klientů

Počet klientů	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Klienti Skupiny KB	2 199 000	2 240 000
Komerční banka	1 664 000	1 652 000
– občané	1 422 000	1 408 000
– klienti „Nové éry KB“	121 000	n.a.
– klienti internetového bankovníctví	1 564 000	1 515 000
– klienti mobilního bankovníctví	1 283 000	1 145 000
Modrá pyramida	429 000	461 000
KB Penzijní společnost	474 000	505 000
ESSOX (včetně PSA FINANCE)	117 000	132 000

Komerční banka patří mezi tři největší banky v ČR z hlediska objemu poskytnutých úvěrů, velikosti rozvahy a dalších ukazatelů.¹⁾

V segmentu Občané v loňském roce KB nově získala téměř 84 000 klientů, což je o 4 % méně oproti roku 2022, kdy byl růst o něco vyšší díky novým klientům, kteří přišli z Ukrajiny, anebo bývalým klientům Sberbank CZ. Celkový počet klientů v tomto segmentu dosáhl 1 422 000. KB si také udržuje významnou pozici u dětí a mladých lidí. Více než 293 000 klientů má dětské a studentské účty a další mladí lidé mají standardní účty.

V segmentu podnikatelů a malých firem otevřela KB účty téměř 13 000 novým klientům, o 9 % méně než v roce 2022. Počet klientů v tomto segmentu poklesl meziročně o 1 % na 229 000.

KB si v roce 2023 udržela vedoucí pozici v segmentu středně velkých korporací, její služby využívalo zhruba 43 % podniků v tomto segmentu.²⁾ Komerční banka stále zůstává jednou ze dvou největších bank ve financování veřejného sektoru s rostoucím trendem. KB obsluhuje nyní 54 % klientů z tohoto sektoru.³⁾ Počet klientů korporátního a municipálního bankovníctví se meziročně zvýšil o 4 % na 11 800, k čemuž přispěl i růst firem, které byly dříve obsluhovány v rámci sítě pro malé podniky a podnikatele.

Komerční banka si stabilně udržuje silnou pozici v obsluze a financování velkých podniků s obratem nad 1,5 miliardy korun. Počet klientů KB v segmentu velkých podniků v roce 2023 opět mírně narostl. Mezi klienty KB patří okolo 50 % velkých společností v České republice s obratem přesahujícím 1,5 miliardy Kč.⁴⁾

Pokles počtu klientů Modré pyramidy a KB Penzijní společnosti odpovídal vývoji na trhu a byl ovlivněn přesunem zákazníků ke spořicí a investičním řešením, která rychleji reagují na nárůst úrokových sazeb a změny v regulaci systémů stavebního i penzijního pojištění.

Podpora klientů a přístup k finančním službám

Pomoc klientům ve finanční nouzi

Skupina KB nabízí klientům, kteří se dostanou do obtížné situace, asistenci a vždy pomáhá hledat vhodné řešení pro všechny klienty, kteří svou situaci chtějí aktivně řešit.

Způsoby řešení potíží se splácením uvádí Skupina KB na webových stránkách jednotlivých společností.⁵⁾ Online asistent, který je k dispozici nepřetržitě, klienty navádí přímo k nevhodnější nabídce pomoci. Své klienty KB při nedoplatku včas zdarma upozorní SMS zprávou a e-mailem a dává jim prostor pro úhradu, aby nemusela odeslat zpoplatněnou upomínku. Pro klienty pracují týmy specialistů na řešení dluhů, kteří jsou k dispozici nejen telefonicky či e-mailem, ale také se připojují online na schůzky bankovních poradců s klienty v pobočkách. O odložení či snížení splátek mohou klienti snadno požádat rovněž na webu KB.⁶⁾

Komerční banka a Nadace Komerční banky jsou partnery neziskové organizace Poradna při finanční tísni, o.p.s.,⁷⁾ která poskytuje účinné poradenství pro občany s hrozící či existující platební neschopností nebo v exekuci a nabízí pomoc při podání návrhu na oddlužení. Poradna dále pozitivně působí na spotřebitele, aby měli hlubší finančněprávní povědomí v oblasti přijímání úvěrů a půjček, uměli si půjčovat obezřetně a k případnému řešení své platební neschopnosti přistupovali zodpovědně a aktivně.

Klienti zkrachovalé Sberbank CZ

Komerční banka vyplácela jménem Fondu pojištění vkladů ČR odškodnění klientům Sberbank CZ, zkrachovalé po začátku ruské invaze na Ukrajinu v roce 2022. K 31. prosinci 2023 KB vyplatila 88 590 oprávněným osobám 25,5 miliardy Kč, což představovalo 98 % sumy celkových nároků podle údajů Garančního systému finančního trhu. Výplata náhrad klientům Sberbank CZ bude v KB probíhat do 10. března 2025.

Podpora podnikatelů a podniků postižených válkou na Ukrajině

Od dubna 2023 se Komerční banka zapojila do podpory živnostníků a malých a středních firem, jejichž podnikání bylo omezeno v důsledku války na Ukrajině. V programu EGAP Plus mohli exportéři nad 100 zaměstnanců získat záruku od Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. KB v tomto programu podpořila 7 exportérů úvěry v celkové výši téměř 500 milionů Kč.

Podpora podniků, municipalit a projektů s pozitivním společenským vlivem

Skupina Komerční banky se dlouhodobě podílí na programech podpory projektů a podniků s pozitivním vlivem na společnost a životní prostředí.

V roce 2023 Komerční banka uzavřela záruční smlouvy s Evropským investičním fondem (EIF) v programech Evropské unie InvestEU. Společně s EIF Komerční banka v roce 2023 poskytla zvýhodněný úvěr více než 1 600 podnikatelům v celkové výši přibližně 1,4 miliardy Kč.

¹⁾ Zdroj: Výkazy jednotlivých českých bank.

²⁾ Zdroj: Registr ekonomických subjektů ČSÚ, databáze klientů KB.

³⁾ Zdroj: Registr ekonomických subjektů ČSÚ, databáze klientů KB.

⁴⁾ Zdroj: Registr ekonomických subjektů ČSÚ, databáze klientů KB.

⁵⁾ V KB www.kb.cz/splaceni, v Modré pyramidě www.modrapyramida.cz/podpora/potize-se-splaceni, pro ESSOX www.essox.cz/odklad-splatek/odklad.

⁶⁾ <https://www.kb.cz/cs/obcane/pujcky/odlozeni-splatek>

⁷⁾ <https://www.financnitisen.cz/>

Nejčastěji je využíván program Microfinance, ve kterém jsou podporováni mikropodnikatelé do 10 zaměstnanců, se zřetelem na udržitelnou zaměstnanost a sociální začleňování podporou podnikání a činností vytvářejících příjem.

Mezi další nové zvýhodněné programy KB pro firemní klienty patří:

- EuroGreen – zvýhodněný úvěr se zárukou EIF na projekty využití sluneční energie, skladování a výrobu výrobků pro obnovitelné zdroje energie, rekonstrukce komerčních budov přinášející úspory energií. Dále investice související s výrobou úsporných výrobků či snížení klimatické zranitelnosti v zemědělství,
- EuroEdu – na vzdělávání zaměstnanců,
- EuroSocial – pro sociální podniky.

Rovněž SGEF svým klientům přináší výhody z programů evropských i národních institucí:

- EIF – Evropský investiční fond poskytl SGEF záruku na nové úvěry v objemu 15 milionů eur pro malé a střední podniky v ČR a na Slovensku. Tato spolupráce spadá do programu InvestEU, který podporuje investice odpovídající prioritám EU pro období 2021–2027. Nová záruka je určena na inovace a digitalizaci malých a středně velkých podniků do 500 zaměstnanců. Očekává se, že bude přínosem přibližně pro 130 firem v Česku a na Slovensku. Smlouva byla podepsána v červenci 2023.
- EIB – Evropská investiční banka a SGEF podepsaly v červenci 2023 smlouvu o úvěru ve výši 200 milionů eur s cílem poskytnout českým a slovenským podnikům nové financování se zvýhodněnou úrokovou sazbou. Většina finančních prostředků je vyčleněna pro malé a střední podniky a společnosti se střední tržní kapitalizací. Nejméně pětina z celkového objemu je určena na projekty v oblasti udržitelnosti.
- NRB – malým a středním podnikům SGEF poskytuje výhodné financování investic do strojů a zařízení s podporou Národní rozvojové banky v rámci programů Expanze a Úspora energie. Klienti tak mohou na část projektu získat bezúročný podnikatelský úvěr od NRB s možností odkladu splátek jistiny.
- PGRLF – ve spolupráci s Podpůrným a garančním rolnickým a lesnickým fondem SGEF klientům poskytuje zvýhodněné/dotované úvěrové financování zemědělské techniky. Úrokové dotace z PGRLF využívá i jeho speciální produkt AGROÚVĚR PRÉMIUM, který již dvanáctým rokem nabízí svým klientům.
- SZIF, MPO, MŽP a MMR – financování SGEF lze kombinovat také s dotačními programy Rozvoj venkova od Státního zemědělského intervenčního fondu a většinou programů pod patronací Ministerstva průmyslu a obchodu, dále pak s vybranými programy vyhlášenými Ministerstvem životního prostředí a Ministerstvem pro místní rozvoj.

Začínající podnikatele podporuje i grantový program KB Nastartujte se. V jeho jedenáctém ročníku KB a další partneři rozdělili účastníkům na cenách více než 1 milion Kč.¹⁾

¹⁾ <https://www.nastartujtese.cz/>

Obchodní síť a platební nástroje

Distribuční síť (počet)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Pobočky KB (Česká republika)	212	218
Obchodní místa Modré pyramidy	199	198
Obchodní místa SGEF	9	9
Skupina ESSOX – obchodní místa ¹⁾	1 924	1 987
Bankomaty	796	850
z toho: bankomaty přijímající vklady	510	521
z toho: bezkontaktní bankomaty	688	645

¹⁾ Počet partnerů s platnou smlouvou.

Platební karty a digitální peněženky (počet)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Aktivní platební karty KB	1 715 000	1 667 000
– debetní karty	1 499 000	1 473 000
– kreditní karty	215 000	194 000
Aktivní kreditní karty společnosti ESSOX	33 000	51 000
Počet tokenizovaných karet do mobilních zařízení	671 000	497 000
KB Klíč – počet klientů s autentifikační aplikací	1 194 000	1 089 000

Význam digitálních nástrojů pro prodej finančních produktů a služeb nadále rostl.

V segmentu občanů dosáhl v roce 2023 podíl digitálně prodaných produktů na celkových prodejkách 28 %. Zhruba 68 % všech klientů segmentu bylo aktivních v digitálních kanálech. Plně digitální cestou se stalo zákazníkem KB 14 % nových klientů v segmentu občanů. Plně digitálně Banka otevřela také 28 % běžných účtů a poskytla 42 % spotřebitelských úvěrů (podle počtu). Společnost ESSOX poskytla plně digitálně 60 % spotřebitelských financování (podle počtu).

V podnikových segmentech používalo v roce 2023 digitální bankovní kanály aktivně 96 % klientů.

Ke konci roku 2023 KB provozovala v České republice 212 poboček a jednu pobočku pro obsluhu korporátních klientů měla na Slovensku. Banka v roce 2023 pokračovala v optimalizaci své pobočkové sítě s ohledem na přesun vyřizování běžných bankovních operací klienty prostřednictvím online nástrojů. Během roku 2023 Banka přesunula 6 poboček do nových prostor a uzavřela 7 poboček. V 95 pobočkách byly hotovostní služby poskytovány pouze prostřednictvím bankomatů nebo přijímáním vkladů v uzavřených obálkách.

Součástí plánu KB2025 jsou i rekonstrukce bankovních poboček v novém designu, který podporuje asistovanou obsluhu klientů i vzdálené poradenství. Do konce roku 2023 Banka přestavěla 17 poboček, z toho 10 během roku 2023.

V říjnu 2023 byla pod značkou KB Poradenství spuštěna interní síť poradců Skupiny Komerční banky. Vznikla na základě distribuční sítě Modré pyramidy. Klienti Skupiny KB tak získali více kontaktních míst a novou dostupnost služeb mobilních bankéřů, kteří jsou schopni poskytovat bankovní služby v „Nové éře KB“.

K 31. prosinci 2023 tvořilo síť KB Poradenství 232 obchodních míst.

Od dubna zavedla KB nový typ obsluhy individuálních klientů – KB na dálku. Klienti jsou zde komplexně obsluhováni na dálku, včetně poradenských videohovorů s týmem profesionálních bankéřů. Ke konci roku tuto formu obsluhy využívalo 29 000 klientů.

V rámci distribuční sítě KB je vytvořena struktura obslužných míst přizpůsobených specifickým potřebám jednotlivých typů klientů.

O náročné individuální klienty se starají specializovaní bankovní poradci ve 20 KB Premium centrech.¹⁾ Specifický model obsluhy individuálních klientů v rámci retailového bankovníctví představuje Privátní bankovníctví KB pro movité klienty s finančními aktivy nad 30 milionů Kč. Privátní bankovníctví má své pobočky v Praze, Brně, Ostravě, Hradci Králové a Plzni. Pro klienty s aktivy do 30 milionů Kč jsou k dispozici vybrané produkty Privátního bankovníctví ve spolupráci s obsluhou KB Premium.

Klíčovým prvkem obsluhy v segmentu podnikatelů a malých podniků jsou Firemní centra, která díky koncentraci odbornosti a specializaci přináší kvalitní poradenství a individuální řešení potřeb klienta.

Klientům v segmentu Korporátní a Municipální bankovníctví poskytuje integrovaná finanční řešení 17 obchodních týmů po celé České republice, včetně jednoho týmu specializovaného na klienty z veřejného sektoru.

Velké korporátní klienty a ekonomicky spjaté skupiny v segmentu Globální bankovníctví obsluhují tři obchodní týmy, včetně jednoho týmu zaměřeného na obsluhu finančních institucí a mezinárodních společností. Součástí Corporate and Investment Banking Komerční banky je i pobočka na Slovensku, zaměřená na velké korporace a mezinárodní společnosti.

Od června 2022 mohou klienti KB pro své výběry využívat za stejných podmínek jako bankomaty KB rovněž přístroje MONETA Money Bank. Od února 2023 se k této spolupráci připojily i UniCredit Bank a Air Bank. Tato iniciativa zvýšila dostupnost bankomatů i na méně frekventovaných místech a zároveň snížila environmentální zatížení a náklady spojené s obsluhou a provozem sítě bankomatů všech zúčastněných bank. Společnou síť tvořilo k 31. prosinci 2023 celkem 1 947 bankomatů, a síť tak byla největší v Česku. KB se dále s partnerskými bankami dohodla i na sdílení vkladové funkce bankomatů od roku 2024.

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/kb-premium>

Úvěry, vklady a aktiva klientů ve správě

Úvěry klientům

Úvěry klientů – hrubý objem (mld. Kč) ¹⁾	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Hrubá výše úvěrů klientům Skupiny KB	827,7	784,9
KB – celkové úvěrové portfolio	708,4	672,4
– úvěry občanům	306,3	296,6
– objem hypoték	276,4	268,7
– objem spotřebitelských úvěrů a ostatních úvěrů	29,9	27,9
– úvěry podnikatelům a malým podnikům	40,2	40,1
– úvěry podnikům a municipalitám	126,4	125,9
– úvěry velkým podnikům a ostatní úvěry ²⁾	235,4	209,8
Modrá pyramida – celkové úvěrové portfolio	92,5	85,3
ESSOX – celkové úvěrové portfolio (včetně PSA FINANCE)	20,8	18,4
Factoring KB – celkové úvěrové portfolio	10,0	10,1
SGEF – celkové úvěrové portfolio	34,2	31,5
BASTION – celkové úvěrové portfolio	1,9	2,0
Konsolidační a jiné úpravy	-40,1	-34,8

¹⁾ Po vyloučení Ostatních pohledávek za klienty a repo operací s klienty, ale po zahrnutí dluhopisů vydaných korporátními klienty KB.

²⁾ Včetně úvěrů poskytnutých pobočkou KB Slovensko.

Celkový **hrubý objem úvěrů** poskytnutých klientům se meziročně zvýšil o 5,5 % na 827,7 miliardy Kč.

Úvěrování fyzických osob: celkový objem úvěrů na bydlení narostl meziročně o 4,2 %, v tom portfolio hypoték fyzickým osobám stoupl o 2,9 % na 276,4 miliardy Kč, a úvěrové portfolio Modré pyramidy rostlo o 8,5 % na 92,5 miliardy Kč. Prodej nových úvěrů na bydlení v roce 2023 byl v porovnání s rokem 2022 nižší o -5,8 % a činil 36,3 miliardy Kč, nicméně od března docházelo k oživení těchto prodejů. Objem spotřebitelských úvěrů Skupiny KB (poskytovaných Bankou a skupinou ESSOX v České republice a na Slovensku) vzrostl o 6,9 % na 37,2 miliardy Kč.

Celkový objem úvěrů podnikům a ostatních úvěrů poskytnutých Skupinou KB byl meziročně vyšší o 6,4 % a činil 421,6 miliardy Kč, přičemž úvěry malým podnikům se rozšířily na 47,5 miliardy Kč, celkový objem úvěrů poskytnutých KB středním, velkým podnikům a ostatním klientům v České republice a na Slovensku se meziročně zvýšil o 6,9 % na 339,9 miliardy Kč a celkový objem úvěrů a leasingu v SGEF stoupl o 8,7 % na 34,2 miliardy Kč.

Vklady a aktiva klientů ve správě

Závazky vůči klientům a aktiva ve správě (mld. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Vklady Skupiny KB¹⁾	1 006,2	916,8
KB vklady	954,9	862,6
– občané	337,9	327,8
– podnikatelé a malé podniky	238,6	230,6
– středně velké podniky a municipality	244,5	196,2
– velké podniky a ostatní vklady ²⁾	134,0	108,0
Modrá pyramida – stavební spoření	52,3	56,0
ESSOX	0,1	0,1
Factoring KB	0,8	1,0
Konsolidační a jiné úpravy	-2,0	-2,8
Nebankovní aktiva ve správě	251,3	216,6
Aktiva ve správě v podílových fondech ³⁾	131,4	98,3
Klientská aktiva spravovaná KB Penzijní společností	74,1	73,0
Technické rezervy životního pojištění Komerční pojišťovny ⁴⁾	45,7	45,3

¹⁾ S vyloučením repo operací s klienty.

²⁾ Včetně depozit v pobočce KB Slovensko.

³⁾ Aktiva klientů Skupiny obhospodařovaná správci mimo Skupinu.

⁴⁾ KP je konsolidovaná ekvivalenční metodou.

Objem **standardních klientských vkladů** v rámci Skupiny KB se meziročně zvýšil o 9,7 % na 1 006,2 miliardy Kč¹⁾. Meziročně rychleji rostly vklady firemních klientů. V průběhu roku klienti často investovali své úspory do podílových fondů nebo je přesouvali z běžných účtů na termínované a spořicí účty.

Vklady u Komerční banky od individuálních klientů se meziročně zlepšily o 3,1 % na 337,9 miliardy Kč a u Modré pyramidy se objem vkladů snížil o -6,5 % na 52,3 miliardy Kč.

Celkové vklady od podniků a ostatních korporací se zvýšily o 15,6 % na 608,4 miliardy Kč.

Objemy v podílových fondech klientů Skupiny KB vzrostly o 33,7 % na 131,4 miliardy Kč. Aktiva klientů spravovaná KB Penzijní společností byla vyšší o 1,5 % a dosáhla 74,1 miliardy Kč. Technické rezervy v životním pojištění Komerční pojišťovny se meziročně zvýšily o 1,0 % na 45,7 miliardy Kč.

Likvidita Skupiny měřená poměrem čistých úvěrů a vkladů (bez repo operací s klienty, ale včetně dluhových cenných papírů v držení KB a emitovaných klienty Banky) činila 82,8 %. Ukazatel krytí likvidity Skupiny skončil rok 2023 na úrovni 149 %, nad regulačním limitem 100 %.

¹⁾ S vyloučením kolísavých repo operací s klienty. Celkový objem „Závazků vůči klientům“ stoupl o 18,6 % na 1 127,2 miliardy Kč.

Investiční bankovnictví

V roce 2023 dosáhlo Investiční bankovnictví KB velmi silných finančních výsledků, zvýšilo počet aktivních klientů a rozšířilo nabídku klientských produktů.

Výkonnost Tradingu dosáhla velmi solidního výsledku i přes nižší aktivitu ČNB na trhu a méně příznivé tržní podmínky pro klienty v oblasti zajišťovacích měnových operací.

Oblast Sales vykázala historicky nejlepší výsledek. Očekávání překonaly zejména výsledky v oblasti zajištění úrokových sazeb a silná aktivita klientů na peněžním trhu.

Výkonnost v segmentu malých a středních podniků podpořila vysoká míra využívání digitálních obchodních platform pro devizové transakce a termínované vklady s kombinací se zaměřením Banky na produkty s vyšší přidanou hodnotou. Počet klientů využívajících platformu KB eTrading¹⁾ pokračoval v růstu i v roce 2023, ale kvůli větší nejistotě v ekonomice zůstaly objemy zobchodované klienty mírně pod mimořádnými úrovněmi roku 2022.

Aktivita v segmentu velkých korporátních klientů v roce 2023 odrážela obtížnější ekonomické prostředí s nižším počtem transakcí na kapitálovém trhu a nižší aktivitou v měnových zajišťovacích operacích. Naopak počty obchodů realizovaných na peněžním trhu výrazně rostly. V roce 2023 Investiční bankovnictví KB zobchodovalo první derivát spojený s udržitelností.

Výsledky segmentu finančních institucí byly podpořeny silnou aktivitou na peněžních trzích a úrokovou aktivitou a dále aktivitou na trhu dluhopisů a repo operací.

Platební styk

Komerční banka (pouze Banka)	2023	2022	Meziroční změna (%)
Počet platebních karet v oběhu	1 715 000	1 667 000	2,9 %
– debetní karty	1 499 000	1 473 000	1,8 %
– kreditní karty	215 000	194 000	10,8 %
Objem plateb užitím platebních karet KB (mil. Kč)	218 000	199 000	9,5 %
Počet plateb užitím platebních karet KB	322 614 000	282 704 000	14,1 %
Objem hotovostních výběrů (mil. Kč)	205 000	215 000	-4,7 %
– bankomaty	144 000	144 000	0,0 %
– mimo bankomaty	61 000	71 000	-14,1 %
Objem hotovostních vkladů (mil. Kč)	223 000	233 000	-4,3 %
– bankomaty	109 000	106 000	2,8 %
– mimo bankomaty	114 000	127 000	-10,2 %
Počet hotovostních výběrů	20 941 000	21 276 000	-1,6 %
– bankomaty	20 469 000	20 720 000	-1,2 %
– mimo bankomaty	472 000	556 000	-15,1 %
Počet hotovostních vkladů	4 951 000	4 809 000	3,0 %
– bankomaty	3 902 000	3 601 000	8,4 %
– mimo bankomaty	1 049 000	1 208 000	-13,2 %

Hotovostní platební styk

Banka pokračovala v automatizaci a modernizaci hotovostního platebního styku nejen v oblasti bankomatů, ale v rámci spuštění „Nové éry Bankovnictví od KB“ také zavedením digitálních autorizačních procesů při obsluze klientů v pobočkové síti. Zavádění technologicky moderních digitálních nástrojů odpovídá očekávání klientů, snižuje environmentální zátěž zejména ve spotřebě papíru a odpovídá ambicím KB v oblasti udržitelného rozvoje.

Od února 2023 se ke spolupráci KB a MONETA Money Bank v oblasti sdílení bankomatů pro výběry přidaly další dvě banky – Air Bank a UniCredit Bank. Díky tomu mohou klienti těchto bank vybírat hotovost z téměř 2 000 bankomatů za podmínek stanovených a garantovaných jejich vlastní bankou, tj. zpravidla zdarma.

Díky této spolupráci bylo možné duplicitní bankomaty, tj. takové, které například stojí vedle sebe v obchodních centrech, přemístit do míst, kde bankomaty dlouhodobě chyběly. Od začátku spolupráce v červnu 2022 se tak podařilo přemístit už více jak 80 bankomatů, především do menších obcí, a zároveň to umožnilo Komerční bance optimalizovat počet přístrojů v průběhu celého roku 2023 na aktuálních 796 bankomatů, z toho 510 vkladových. Partnerské banky umožní v roce 2024 klientům vkládat bankovky české měny na své účty prostřednictvím více než 900 sdílených bankomatů.

Průměrná částka vkladu realizovaná prostřednictvím bankomatu KB se pohybovala na hodnotě zhruba 28 000 Kč. Počet vkladových transakcí stoupl meziročně zhruba o více než 300 000 na 3,9 milionu transakcí.

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/nase-aplikace/kb-etradning>

Podíl bankomatů na hotovostních transakcích zaznamenal v KB v roce 2023 opět mírný nárůst, když dosáhl 59 % objemu a 94 % počtu všech klientských hotovostních operací KB (výběry + vklady).

Ke konci roku provozovala KB v ČR 212 poboček, z toho 115 poboček s pokladní a směnárenskou službou a 70 bezhotovostních poboček oprávněných přijímat hotovostní vklady v uzavřených obalech. KB pokračovala úspěšně i v poskytování směnárenských služeb.

Bezhotovostní platební styk

Banka zaznamenala i v uplynulém roce další významný meziroční nárůst v počtu plateb. U tuzemských plateb se jednalo o růst +4,8 % (4,5 % u odchozích plateb, 5,1 % u příchozích plateb). U zahraničních plateb skončilo významné růstové období. SEPA platby, které tvoří 87 % celkového počtu zahraničních plateb, stagnovaly (nepatrný pokles 0,2 %). Zahraniční platby meziročně rostly v průměru o 2,0 %, z toho u odchozích plateb o 1,1 %, u příchozích plateb o 3,0 %.

Ve druhém čtvrtletí Banka postupně spustila zpracování tuzemských mezibankovních plateb formou okamžitých plateb, tzn. že všechny platby se splatností v den zadání jsou zpracovány jako okamžité. Tím se výrazně navýšil a ustálil podíl okamžitých plateb na celkovém počtu tuzemských odchozích mezibankovních plateb – při zadání přes mobilní bankovníctví Mobilní banka na 80 %, při zadání přes internetové bankovníctví MojeBanka na 50 %. Zvýšil se i podíl příchozích okamžitých plateb na celkovém počtu tuzemských příchozích mezibankovních plateb o 4 procentní body na 27,6 %.

V roce 2023 Komerční banka aktivně poskytovala PSD2 služby prostřednictvím 43 licencovaných subjektů, tj. třetích stran, z toho bylo 28 platebních institucí (fintech společností) a 15 bank. Za rok 2023 KB z platebních účtů klientů odbavila více jak 101,8 milionu požadavků zaslaných přes PSD2 API rozhraní a zpracovala platby v celkové hodnotě převyšující 581 milionů korun (to představuje meziroční nárůst téměř o 416 %). V oblasti business služby Dávkové odesílání plateb přes API zpracovala KB v roce 2023 platby v hodnotě 4,6 miliardy korun.

Komerční banka pokračovala v transformaci platebních systémů a centralizaci zpracování plateb do aplikace Payment Hub od společnosti valantic. Komunikace s Českou poštou při zpracování povolení inkasa SIPO byla úspěšně přesměrována na Payment Hub. Dokončily se procesy pro správu povolení inkasa (včetně povolení inkasa SIPO) a zpracování inkasních plateb (včetně SIPO plateb) pro novou digitální banku. Payment Hub pro novou digitální banku zpracovává také SEPA a zahraniční platby. Přes Payment Hub dochází k postupné migraci všech typů platebních příkazů v rámci migrace klientů do nové digitální banky, v čemž budeme pokračovat i v následujících letech.

V roce 2024 se očekává upgrade zpracování SEPA plateb dle nového SEPA Rulebooku a KB se připraví na zpracování příchozích SEPA instantních plateb pro KB Slovensko podle požadavků evropské regulace.

V souladu s plánem sítě SWIFT změnit formát plateb ze standardu SWIFT MT na formát SWIFT MX podle normy ISO 20022 začala KB v roce 2023 odesílat zahraniční platby a mezibankovní převody v novém formátu MX. Ten umožňuje přenášet data lépe strukturovaná a robustněji a poskytuje lepší možnosti pro automatické zpracování a kontroly compliance.

Součástí dubnového uvedení „Nové éry KB“ bylo spuštění řady platebních produktů pro prostředí nové digitální banky postavené na nejnovějších technologiích a plně digitálním přístupem klientů. Vedle již dříve implementovaných základních platebních produktů otestovaných v pilotním provozu se zaměstnanci (tuzemská platba, trvalý příkaz, SEPA a zahraniční platby) šlo nově o další službu, jako možnost nastavení povolení inkasa, provádění inkasa a SIPO.

Mezi inovace uvedené s „Novou érou KB“ v roce 2023 patří například směna peněz v rámci multiměnového účtu nebo chytrý formulář pro zadání až 5 typů plateb. Se stoupajícím počtem klientů v Nové éře stoupá i počet provedených transakcí. V roce 2023 KB zpracovala pro klienty nové digitální banky 1 milion odchozích a stejný počet příchozích plateb.

V listopadu 2023 Komerční banka spustila společný projekt českých bank a České národní banky – službu „Platba na kontakt“, která umožňuje klientům zapojených bank posílat platby na číslo mobilního telefonu příjemce namísto nutnosti znát přímo číslo účtu příjemce, což klientům významně zjednodušuje zadávání plateb. Ke konci roku 2023 se do služby „Platba na kontakt“ v Komerční bance zaregistrovalo více než 60 tisíc klientů.

Platební karty

V roce 2023 pokračoval trend celkového růstu počtu i objemu karetních transakcí. Počet transakcí se meziročně navýšil o 14 %, objem o 9 %. Větší nárůsty zaznamenaly platby kartami v kamenných provozovnách, a to o 19 % v počtu a 11 % v objemu. Naprostá většina těchto transakcí byla provedena bezkontaktně, a potvrzuje tak fakt, že Česká republika patří celosvětově mezi přední země v podílu bezkontaktních transakcí. Průměrná výše karetní transakce se opět lehce snížila (o cca 4 %), ale u plateb na internetu naopak stoupla skoro o 18 %.

Rostl i počet klientů využívajících k placení chytré telefony a hodinky. Podíl na počtu takto uskutečněných transakcí je 39 % a na objemu 32 %. Nejvyšší podíl má stále Apple Pay (53 %) následovaný Google Pay (43 %).

V roce 2023 opět Banka zajistila bezproblémové zpracování všech karetních transakcí, a navázala tak na předchozí roky i úspěšnou migraci karetního systému uskutečněnou v roce 2022.

Na konci roku 2023 KB nabídla klientům další exkluzivní karetní design s esportovou tematikou hry League of Legends a navázala tak na úspěšné aktivity v této oblasti z předchozích let. Zároveň nabídla klientům i další unikátní karetní designy připravené společně s partnery Komerční banky. Do tvorby vybraných designů byla zapojena i umělá inteligence.

Pro klienty s poruchou zraku je určen nový standard designu karet s unikátními výřezy, aby je klienti mohli identifikovat hmatem – tzv. Touch Card, který KB začala nabízet jako první banka v ČR.

Pod značkou KB SmartPay v oblasti akceptace platebních karet KB i nadále úspěšně spolupracuje v obchodní alianci se společností Worldline. S portfoliem více než 40 tisíc klientů je aliance největším poskytovatelem akceptace na českém trhu. Počty a objemy transakcí aliance vzrostly i v roce 2023, tentokrát přibližně o 5 %.

V projektu Česko platí kartou poskytuje KB SmartPay i nadále nejdelší bezplatné období na trhu – terminál, včetně terminálu v mobilu PayPhone, nebo platební bránu Gopay zdarma na 12 měsíců. V roce 2023 se tak síť akceptantů rozrostla o více než 3 000 nových obchodních míst.

Financování obchodu (trade finance)

Růstový trend pokračoval u prodejů bankovních záruk. Jak počet, tak objem nových záruk zaznamenal dvouciferný růst. Růst vykázaly všechny segmenty, nejvýrazněji pak rostl segment velkých firem.

Oblast dokumentárních plateb zůstala meziročně stabilní, zejména díky nárůstu počtu a objemu vystavených akreditivů. U exportu pak přetrvává vliv geopolitické situace, kdy ruský trh postupně nahrazovaly trhy zejména Blízkého a Dálného východu, zemí Maghrebu nebo některých států subsaharské Afriky.

Úroveň digitalizace v trade finance je dlouhodobě vysoká. U importních akreditivů se podíl elektronicky podaných žádostí blíží ke sto procentům, u bankovních záruk je to téměř 80 %. Ke klientské spokojenosti s online aplikací Trade & Finance OnLine přispěly i další investice do jejího vylepšení. V souladu se zpětnou vazbou od klientů Komerční banky byl v roce 2023 zpřístupněn klientům nový modul poplatků, který poskytuje uživatelům podrobnější informace a lépe komunikuje s jejich účetními systémy.

Správa hotovosti (Cash management)

V oblasti cash managementu přetrvávající vysoké úrokové sazby nadále stimulovaly poptávku po zhodnocení volných finančních prostředků. Především klienti veřejného sektoru intenzivně poptávali struktury umožňující koncentraci skupinového cash flow a maximálně možné úrokové zhodnocení. Evidenční cash pooling se zapojením podřízených organizací byl nejvíce poptávaným produktem.

Ze strany nadnárodních korporací, resp. jejich tuzemských dceřiných společností KB, pak zaznamenala zvýšenou poptávku po mezinárodních platebních systémech navázaných na SWIFT a host-to-host řešeních s přímým propojením softwaru na plánování podnikových zdrojů jednotlivých klientů.

Rozvoj služeb a procesů v roce 2023

Nová éra bankovníctví – nová digitální banka

Skupina KB pokračovala v zásadních investicích a změnách v souladu se strategickým plánem KB2025. Nejvýraznějším milníkem bylo představení „Nové éry bankovníctví“ v dubnu 2023, nové klientské propozice, která je možná díky vybudování „Nové digitální banky“ (NDB) a řady souvisejících aktivit v celé Skupině KB.

Nová digitální banka je programem vybudování nové bankovní informační infrastruktury a přepracování všech bankovních procesů zahájených v roce 2020 jako součást transformační strategie KB2025.

NDB zahrnuje stavbu modulární flexibilní infrastruktury včetně platformy pro zpracování bankovních transakcí (core banking), systému pro správu platebních karet, platebního centra a systému pro správu zákaznických informací.

Na tomto základě KB připravuje nové jednoduché digitální produkty a řízení vztahů se zákazníky, založené na jednotné sadě informací ve všech kanálech a systémech s prvky umělé inteligence. Jednotné zdroje provozních, obchodních a finančních dat poskytnou prostor pro vysoce efektivní reporting a analytiku.

Zároveň KB buduje i nový vícekanalový soubor nástrojů pro přístup klientů a bankovních poradců do Banky, ve kterém jsou všechny funkčnosti a nastavení vždy dostupné z mobilních zařízení (mobile first approach). Pobočky a osobní setkávání s klienty přitom zůstávají jedněmi z pilířů obsluhy s důrazem na profesionální poradenství klientům.

Nová digitální banka umožňuje kontinuální zpracování transakcí, analytiku a vytváření obchodních příležitostí v režimu 24/7. Podstatně se zkracuje cyklus inovací díky možnosti nasazovat a uvolňovat softwarové aplikace na denní bázi.

V „Nové éře“ se zvýší účinnost naplňování potřeb klientů i interních potřeb Banky, včetně regulatorních povinností, reportingu a řízení vztahů se zákazníky.

Komerční banka si v „Nové éře“ klade za cíl zvýšení spokojenosti zákazníků měřené ukazatelem Net Promoter Score a spolu s tím i zvýšení počtu zákazníků a průměrných výnosů. Podíl digitálních prodejů má v roce 2025 přesáhnout 50 %. Komunikace s klienty se kompletně zbaví papírových dokumentů a zvýší se produktivita práce včetně počtu klientů na zaměstnance.

Ukončování jednotlivých součástí původní bankovní infrastruktury, které bude následovat po dosažení potřebné maturity NDB, povede ke zlepšení efektivnosti a významným úsporám provozních nákladů.

Pro zpracování bankovních transakcí v NDB vybrala Komerční banka na začátku roku 2021 platformu Transacta od společnosti Temenos, kterou dodá a implementuje společnost Syncordis. V souladu s agilní metodikou vývoje v KB je NDB budována inkrementálně, v předem definovaných krocích.

Klientská propozice vyvinutá v rámci programu NDB byla v dubnu 2023 představena trhu pod názvem „Nová éra bankovníctví“. Součástí je i nové online bankovníctví KB+, které zpočátku obsahovalo – v souladu s agilní metodikou vývoje – pouze základní produkty a funkce. Mezi funkční služby patřilo uvedení nového klienta do Banky, běžný účet, spořicí účet, investice, kontokorenty, inkaso, SEPA platby a trvalé příkazy.

Od dubna zahájila KB přijímání nových individuálních klientů retailového bankovníctví do nového prostředí aplikace KB+ postavené na nové digitální bankovní infrastruktuře a také postupný přesun zákazníků, kteří využívali dosavadní nabídku. Na konci roku 2023 bylo v „Nové éře bankovníctví KB“ obsluhováno 121 000 klientů. Téměř polovina nových klientů využila ke vstupu do „Nové éry“ plně digitální cestu.

V „Nové éře bankovníctví KB“ představěla Banka svou nabídku, prozatím pro klienty ze segmentu občanů, a přinesla jim řadu zajímavých možností.

Klientům jsou k dispozici čtyři tarify. Díky tarifům si klient snadno vybere kombinaci bankovních služeb, kterou potřebuje, a platí jen za to, co často využívá. Tarif Start včetně transakcí nabízí KB zdarma. V jednom tarifu mohou mít klienti více účtů včetně multiměnového nebo i více platebních karet.

Nabídka „Nové éry“ zahrnovala na konci roku 2023 následující parametry:

- Multiměnový účet znamenal jedno číslo účtu, ale až 15 měn. Multiměnové účty jsou součástí nabídky v rámci tarifů Standard, Komfort a Exclusive,
- Založení i zrušení účtu jednoduše online v aplikaci KB+,
- Klienti si mohou vybrat při zakládání vlastní číslo účtu, účet si pojmenovat, a to i s využitím emotikonů,
- Platby mají výchozí nastavení splatnosti „co nejdříve“, tzn. že jsou zpracovány okamžitě (podmínkou je platba na účet banky přijímající okamžité platby a výše platby max. 400 tisíc Kč). Peníze jsou připsány během několika vteřin a bez jakéhokoli poplatku,
- Mezi prvními na trhu KB umožňuje klientům platbu na kontakt. Místo čísla účtu stačí pro zadání platby pouze telefonní číslo příjemce. Platba na kontakt funguje mezi zapojenými bankami, takže plátce a příjemci nemusejí být klienti stejné banky,
- Ke spoření nabízí KB až 10 spořicích obálek, které klienti mohou pojmenovat nebo označit emotikony podle cíle spoření,
- Peníze mezi účty, ale i třeba spořicími obálkami je možné přesouvat pomocí funkce „drag and drop“ – klienti kliknou a přetáhnou,
- Klienti si mohou vytvořit speciální obálku, nazvanou „Železná rezerva“, pro nečekané výdaje. Její výši klientům doporučuje aplikace KB+ na základě jejich příjmů a výdajů, nebo si ji mohou stanovit sami,
- Pomocí QR kódu zaplatí klienti jednoduše a rychle a vyhnou se prepisování údajů a případné chybě,
- Díky funkci Free2Spend má klient přehled, kolik peněz má aktuálně k dispozici po odečtení plánovaných a budoucích plateb,
- Pomocí kategorizace příjmů a výdajů dle jednotlivých oblastí získá klient přehled např. nad výdaji za jídlo, bydlení, za dovolenou nebo výdaji, které lze odečíst z daní,

- Platby klientů jsou monitorovány a v případě podezřelé nebo neobvyklé transakce na účtu nebo na kartě KB ihned volá klientovi a situaci řeší,
- KB hlídá klientům splatnost trvalých příkazů a inkas a zaslání notifikace, pokud pro jejich provedení zaregistruje na účtu nedostatek prostředků,
- KB hlídá za klienta duplicitní platby a chybně zadané platební symboly a potvrzuje si s klientem, zda si opravdu takovou platbu přeje provést,
- Karta pro digitalizaci do Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay a Fitbit Pay je k dispozici během okamžiku,
- PIN ke kartě je možné zobrazit v aplikaci KB+ či v internetovém bankovníctví na detailu konkrétní karty, a klient tak může začít kartu ihned používat,
- Klient si může kdykoli odemknout kartu, když potřebuje zaplatit, a zase ji zamknout, pokud ji zrovna nepoužívá, během pár vteřin v aplikaci KB+ či internetovém bankovníctví,
- Kromě standardního designu platebních karet je možné si vybrat také z nabídky dalších designů různých motivů včetně partnerských jako hokej, Zoo, Rock for People, Gaming a dalších,
- KB poskytuje touch karty pro nevidomé, což jsou karty s výřezem, které zjednodušují používání karet pro zrakově postižené klienty,
- Klientská linka platebních karet je u KB k dispozici 24 hodin denně, 365 dní v roce s živými bankéři, což zaručuje osobní komunikaci a okamžitou pomoc v případě ztráty nebo krádeže karty, přičemž je blokována proti zneužití,
- KB klientům poskytuje pomoc s výběrem vhodné investice na základě odpovědi na několik otázek, a to online v aplikaci KB+ či v internetovém bankovníctví nebo osobně na pobočce,
- Díky platformě Upvest mají klienti možnost investovat již od 5 000 Kč do perspektivních nemovitostních developerských projektů s atraktivními výnosy,
- KB nabízí investiční fondy, které zohledňují udržitelnost a umožňují investovat do převratných technologií, vodíku jako zdroje čisté energie, vodních zdrojů a dalších oblastí,
- S majetkovým pojištěním má klient jistotu, že jeho nemovitost není nikdy podpojištěna. MojePojištění majetku proplácí škody v hodnotě nových produktů a může poskytnout i finanční prostředky na náhradní bydlení,
- Součástí MojePojištění majetku je také pojištění odpovědnosti, které kryje škody způsobené klienty, rodinnými příslušníky i domácími mazlíčky,
- Rizikové životní pojištění MojeJistota zahrnuje možnost bezplatné konzultace s lékařem na telefonu a v případě dlouhodobých nemocí vyplácí peníze za celou dobu nemoci již od 1. dne zpětně,
- Díky aktivitě „Sdílené bankomaty“ mohou klienti Komerční banky, MONETA Money Bank, Air Bank a UniCredit Bank vybírat hotovost ve sdílených bankomatových sítích za stejných podmínek jako z bankomatů své banky,
- KB má nejširší síť vkladových bankomatů v ČR,
- KB jako jediná banka na trhu má drive-up bankomaty, které umožňují vložit nebo vybrat peníze přímo z okénka auta,
- Použití funkce „Oblíbený výběr“ zrychlí výběr hotovosti z bankomatu. Funkci lze přednastavit v menu bankomatu nebo si uložit poslední transakci. Poté je možné pouze na pár doteků realizovat rychlý výběr,
- V „Nové éře“ komunikuje Banka s klienty bez papírů. Všechny své smlouvy a dokumenty najdou klienti v online bankovníctví KB+,
- Jako ochrana před vishingem se klient může snadno ujistit, že telefonuje skutečně s bankéřem KB. Během hovoru může vyzvat bankéře, aby mu zaslal do aplikace KB+ push notifikaci,
- Bankovní identita KB slouží jako digitální občanský průkaz a zdroj osobních údajů, kterými je možné prokázat svou totožnost v digitálním prostředí. Kromě Banky je možné ji využít i pro přihlášení ke komerčním službám nebo portálům veřejné správy,
- Platební karty Komerční banky jsou vyrobené ze 100% recyklovaného materiálu,
- V internetovém a mobilním bankovníctví KB+ mohou klienti jednoduše podpořit vybrané projekty Nadace KB.

Mezi důležité milníky vývoje „Nové éry“ v roce 2023 patřilo například zakládání stavebního spoření, doplňkového penzijního spoření, sjednání úvěru či kontokorentu v aplikaci KB+, nebo nové designy karet.

V roce 2024 Banka obohatí retailovou nabídku pro aplikaci KB+ třeba o dětskou a studentskou propozici a o produktová řešení na míru, jako jsou Extra služby, e-brokerage a další.

Zcela nová bude v roce 2024 nabídka „Nové éry pro živnostníky“.

KB v roce 2024 postupně přesouvá kapacity vývoje do korporátní části NDB. Cesty optimálních řešení v jednotlivých produktových oblastech, tzv. winning propozic, jsou definovány na základě zkoumání potřeb klientů a následného testování.

Jedna hypoteční továrna (One Mortgage Factory)

Modrá pyramida pokračovala v naplňování své ambice stát se jedním místem pro financování bydlení v rámci Skupiny Komerční banky. Všechny produkty Skupiny se vztahem k bydlení, a to včetně hypoték, bude Modrá pyramida spravovat pro Skupinu Komerční banky z jednoho místa s cílem zjednodušit procesy, zvýšit efektivitu i rychlost. Součástí této iniciativy byl i přesun 260 zaměstnanců hypotečních center Komerční banky a dalších podpůrných útvarů do Modré pyramidy, ke kterému došlo k 1. červnu 2023.

Součástí transformace Modré pyramidy a Skupiny KB je technologická změna zahrnující nový kompletní (end-to-end) proces pro založení a správu úvěrů na bydlení Skupiny KB. Nová éra hypoték současně sjednocuje prostředí pro uživatele z Modré pyramidy, Komerční banky i ze spolupracujících třetích stran, přináší tak zcela novou úroveň komfortu a zvyšuje efektivitu i rychlost zpracování obchodů.

Nová éra v oblasti hypoték byla zahájena 19. října 2023. V první fázi šlo zejména o technické nasazování systémů Starbuild a NOBY a všech souvisejících aplikací. Následovalo pilotní testování celého procesu poskytnutí hypotéky od úplného začátku – tedy ověření bonity klienta, ocenění nemovitosti a schválení obchodu – až po čerpání hypotéky, provedení měsíční splátky a simulaci situace hypotéky po splatnosti. Před koncem roku Modrá pyramida realizovala v novém procesu i několik reálných obchodů.

Jedna Skupina (OneGroup)

Součástí pilíře Operační efektivnost programu KB2025 je i iniciativa OneGroup, jejímž cílem je efektivní využívání zdrojů a dovedností, vytváření synergických efektů a plné využití silných stránek jednotlivých společností v rámci celé Skupiny.

Mezi cesty zvyšování efektivnosti v aktivitě OneGroup především patří do budoucna jedna marketingová komunikace pod značkou KB, harmonizace IT prostředí, zjednodušení produktového portfolia, nabízení jednotných řešení, rozšíření a sdílení distribuční sítě, jednotná spolupráce s třetími stranami a prohlubování expertních znalostí.

V praxi může jít o soustředění určitých činností Skupiny do jednoho místa. V první fázi tohoto procesu outsourcované činnosti vykonávají původní zaměstnanci dceřiných společností, kteří byli přesunuti do KB.

To vše zlepšuje srozumitelnost nabídky pro klienty a zákaznický zážitek.

V rámci aktivity OneGroup Skupina v roce 2023:

- od dubna integrovala činnosti společnosti KB Factoring do KB, tak aby se služby faktoringu staly součástí nabídky pro všechny klienty Skupiny,
- vytvořila jednotné centrum koordinující spolupráci s externími partnery napříč Skupinou KB,
- otevřela síť KB Poradenských míst z bývalých poboček MPSS. Rebranding do barev KB bude probíhat do poloviny roku 2024. Rozšířila se tak retailová síť, kde zákazník získá obsluhu v režimu „Nové éry KB“.

Od února 2024 jsou outsourcovány finanční funkce Modré pyramidy v rámci úseku Strategie a Finance v KB. V roce 2024 uskuteční Skupina i outsourcing dalších aktivit společnosti Penzijní společnost KB do Banky.

Ekosystém fintech a dalších komplementárních služeb

S cílem získat nové zdroje příjmů buduje KB ekosystém doplňkových finančních služeb kombinací interního rozvoje, spolupráce se začínajícími i zavedenými poskytovateli a rovněž získáváním podílů ve fintech společnostech prostřednictvím své plně vlastněné platformy KB SmartSolutions.

Na konci roku 2023 KB SmartSolutions plně vlastnila společnosti KB Advisory, s. r. o., ENVIROS, s.r.o., Finbrics, s.r.o., a také My Smart Living, s.r.o. v likvidaci. Podíl 96 % držela ve společnosti upvest s.r.o. Menšinové podíly měla ve společnostech Platební instituce Roger a.s. a MonkeyData s.r.o.

Společnosti upvest a ENVIROS procházely v průběhu roku 2023 rozsáhlými organizačními změnami v souvislosti s nabytím majoritního podílu KB v těchto společnostech v roce 2022.

KB SmartSolutions navýšila svůj podíl ve společnosti MonkeyData s.r.o, provozovateli digitální platformy Lemonero pro B2B financování e-commerce na základě pokročilé analýzy dat a umělé inteligence. Učinila tak ve dvou krocích, nejdříve v červnu na 28,256 % z původních 24,989 % a pak v září na 33,171 %.

Vývoj služeb pro klienty u dceřiných společností

Dceřiné společnosti realizovaly změny k posílení synergií v rámci Skupiny, sdílení expertízy, zjednodušování a zlepšování přístupu zákazníků ke službám. V rámci vlastního vývoje připravily řadu nových produktů a služeb, které jsou typicky dostupné všem klientům Skupiny KB.

Modrá pyramida nově nabídla Půjčku na udržitelné bydlení, která doplňuje nabídku úvěrů stavební spořitelny s cílem podpořit novou misi Modré pyramidy ve vztahu k financování energetických úspor českých domácností.

Modrá pyramida společně s KB rovněž připravila a nabízí Hypotéku na udržitelné bydlení. Klient, který doloží energetický štítek kategorie A nebo B, získá slevu na úrokové sazbě 0,1 % a zároveň mu není účtován poplatek za poskytnutí hypotečního úvěru a vyhodnocení rizik spojených se zajištěním.

ESSOX inovoval online platební metodu Rozložená platba s navýšením maximálního finančního objemu. Kromě e-shopů začala Rozloženou platbu nabízet i platební brána Comgate.

Penzijní společnost KB umožnila sjednání smlouvy o penzijním spoření v aplikaci KB+, a to včetně rozšíření možnosti sjednání nové smlouvy i pro neklienty KB. Představila rovněž svůj nový web v designu „Nové éry“ včetně užitečných kalkulaček pro klienty.

Komerční pojišťovna uvedla před zahájením letní sezony nové krátkodobé cestovní pojištění MojeCestování. Je k dispozici ve třech variantách – Mini, Komplet a Excelent s vyššími limity plnění (za léčebné výlohy až do 250 milionů korun, za odpovědnost do 20 milionů korun) a dalšími novými pojistnými riziky a rozšířenými asistenčními službami. Naprostým unikátem je připojištění rizikových sportů, kdy každý z pojištěných má možnost si vybrat, zda chce tyto sporty připojistit a na jaký den. Tento 100% online produkt byl vyvinut interně v nové digitální inovační platformě (JAVA) agilním způsobem, postavený je kompletně na API službách.

V květnu roku 2023 Komerční Pojišťovna převzala životní pojištění Mutumutu. Pojištění Mutumutu bylo uvedeno na trh v roce 2018 jako exkluzivní produkt pro společnost Mutumutu s.r.o., vázaného zástupce. Nově Komerční pojišťovna plně zajišťuje jeho distribuci, správu, péči o klienty i marketingovou komunikaci.

Rok 2023 byl také v KB pojišťovně věnován adaptaci postupů pro „Novou éru Komerční banky“, aby měli klienti a bankéři plný komfort při uzavírání a správě pojištění. Po intenzivní přípravě v roce 2023 spustila v lednu roku 2024 nový produkt Extra služba Bezpečí, která klientům poskytne pomoc v případě zneužití karty či internetového bankovníctví, ztráty či odcizení osobních věcí i s úhradou poplatků.

Společnost SGEF připravila nabídku financování s otevřenou zůstatkovou hodnotou, což pro klienty představuje prostý nájem bez povinnosti odkupu financovaného předmětu. Upravila také leasingové produkty z pohledu DPH tak, aby respektovaly interpretaci v rámci EU, a s ohledem na úpravu DPH připravila splátkový prodej v režimu dodání zboží.

SGEF dále nabídla zvýhodněné refinanční podmínky pro investice splňující kritéria ESG. Integrovala rovněž digitální podpis na základě bankovní identity a představila nový Klientský portál.

Nové produkty a služby

Únor 2023	Půjčka na udržitelné bydlení – Modrá pyramida – zvýhodněné financování energetických úspor českými domácnostmi.
Březen 2023	Digitální podpis – SGEF – unikátní řešení pro digitální podpisy v prostředí B2B2B, které využívá bankovní identitu Bank iD a umožňuje kombinovat různé dokumenty pro různé podepisující osoby z vícero subjektů.
Duben 2023	„Nová éra bankovníctví psaná KB“ – Skupina KB – Banka představila nabídku pro individuální klienty a zahájila přijímání nových klientů na novou digitální platformu a postupný přechod klientů ze starého systému.
Srpen 2023	Hypotéka na udržitelné bydlení – Modrá pyramida a Komerční banka – hypoteční úvěr se zvýhodněnou úrokovou sazbou pro financování energeticky úsporných nemovitostí, zejména nemovitostí.
	Interaktivní kalkulačka – KB Penzijní společnost – umožní výpočet celkových úspor na penzijním spoření v designu Nové éry bankovníctví pomocí nastavení individuálních parametrů spoření, jako je délka spoření, výše vlastního příspěvku, příspěvku zaměstnavatele, nastavení investiční strategie a modelaci vývoje na finančních trzích.
Říjen 2023	Touch Card – Komerční banka – nový standard designu karet s unikátními výřezy pro klienty s poruchou zraku.
Listopad 2023	Rozložená platba a Splátkový prodej – ESSOX – spuštěny na platební bráně Comgate.
	Platba na kontakt – KB ve spolupráci s dalšími českými bankami – služba umožňující posílat peníze bez znalosti čísla bankovního účtu protistrany.
Prosinec 2023	MojeCestování – KB Pojišťovna – krátkodobé cestovní pojištění s vyššími limity plnění, asistenčními službami a rozšířeným krytím rizik, včetně rizikových sportů.

Změna systému stavebního spoření

První polovinu roku 2023 charakterizovala vysoká nejistota, zda stavební spoření zůstane mezi státem podporovanými produkty na bydlení. Úprava systému stavebního spoření byla jednou ze součástí návrhu vládního ozdravného balíčku veřejných financí.

Z pohledu budoucnosti sektoru měl zcela zásadní význam červnový podpis Memoranda o spolupráci na energetické transformaci českých domácností mezi Asociací českých stavebních spořitelů, Ministerstvem financí a Ministerstvem životního prostředí. Stavební spoření tak dostalo nový rozměr, kdy na jednom místě klient získá vedle výhodného financování ze stavebního spoření také poradenství a asistenci s vyřízením dotací z vybraných dotačních programů.

Modrá pyramida jako součást sektoru stavebního spoření proto zůstává pro své klienty i nadále spolehlivým partnerem pro oblast bydlení s rozšířeným polem působnosti zaměřeným na snižování energetické náročnosti českých domácností.

Dohoda se státem se promítla i do schváleného znění novely zákona o stavebním spoření. Hlavní změny, které upravují a rozšiřují možnosti stavebních spořitelů, jsou následující:

- Stavební spořitelny mohou vykonávat i jiné činnosti, než mají v licenci (dotační poradenství);
- Rozšiřuje se výklad účelovosti. Stavební spořitelny nově mohou financovat i realizace opatření na podporu udržitelného bydlení, které nejsou pevně spjaté s nemovitostí;
- Stavební spořitelny také mohou přijímat zdroje od státu a od EU a vydávat dluhopisy se splatností až 20 let;
- Snižuje se státní podpora stavebního spoření na 1 000 Kč na klienta ročně.

Finanční služby a produkty zaměřené na udržitelnost

Ambicí Skupiny KB je být lídrem v oblasti udržitelnosti na českém finančním trhu. KB chce být vnímána v České republice jako lídr v oblasti udržitelnosti.

Podrobné informace o rozvoji produktů a služeb, které naplňují výše uvedené cíle, podává Zpráva o udržitelném podnikání Skupiny KB¹⁾, která je vydávána zároveň s touto výroční finanční zprávou.

Jak podrobně popisuje Zpráva o udržitelnosti, Skupina usiluje o udržitelnost ve všech svých aktivitách: ve vlastním provozu a vztazích se zaměstnanci, v poradenství a finančních službách poskytovaných klientům, jakož i ve vztazích s komunitami, ve kterých společnosti Skupiny KB působí (sponzoring, dobrovolnictví, charita, placení daní atd.). Skupina přitom sleduje a naplňuje ESG strategii, která zohledňuje výsledky analýzy materiálních témat.

Platí tedy, že Skupina KB bere ohled na udržitelnost při přípravě a nabídce všech svých produktů. Zároveň vytváří i finanční produkty a služby, u nichž je podpora udržitelnosti jedním z hlavních důvodů existence, a to napříč celou produktovou nabídkou.

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/podnikame-udrzitelne/report-o-udrzitelnosti>

Sponzoringová podpora značky

Logo KB zdobilo hráče českého národního týmu v boji o bronzové medaile na Mistrovství světa juniorů v ledním hokeji ve švédském Göteborgu. KB samozřejmě podporuje sport a je u něj vidět, nejvíce jako hlavní partner extraligy ledního hokeje a zároveň českého národního týmu v ledním hokeji od roku 2021. KB rovněž nabízí designy platebních karet spojené s podporou českého hokeje.

Banka nezůstala stranou ani u rostoucího fenoménu esportu. Po úspěchu první edice karet pro hráče a fanoušky představila v roce 2023 s Mastercard limitovanou edici karet s oficiálním designem z populární online videohry League of Legends. Kromě originálního vizuálu hráči ke kartě navíc získali i cennou odměnu v podobě 6 250 RP bodů, což je virtuální měna, za niž si mohou ve hře dokoupit různé doplňky, a především populární skiny na své šampiony.

KB podporuje a vystupuje v roli partnera řady významných institucí a projektů – Národní galerie Praha, Zoo Praha, Zoo Ostrava, PKF – Prague Philharmonia, festivalu Rock for People či Festivalu francouzského filmu. Vedle prezentace své značky nabízí KB na základě některých těchto partnerství i unikátní designy platebních karet.

I Finanční výkonnost

Finanční výsledky a vývoj finanční pozice

Skupina KB vykázala za rok 2023 konsolidovaný a auditovaný čistý zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti ve výši 15 612 milionů Kč, což je o -11,4 % méně než před rokem. Ke snížení vykázaného čistého zisku došlo z důvodu poklesu výnosů spolu s rostoucími provozními náklady. Náklady na riziko byly velmi nízké.

Výkaz zisku a ztráty

Čistý provozní zisk (celkové výnosy) Skupiny Komerční banky dosáhl 36 199 milionů Kč, což je o -6,3 % méně než za celý rok 2022. Čisté úrokové výnosy poklesly v důsledku vyšších nákladů na vklady, nižších průměrných marží u úvěrových produktů a zrušení úročení povinných rezervních vkladů u ČNB od října 2023. Vliv těchto faktorů nedokázaly plně kompenzovat rostoucí objemy vkladů a úvěrů. Čisté výnosy z poplatků a provizí mírně vzrostly napříč všemi kategoriemi s největším příspěvkem z rostoucích investic klientů do podílových fondů, životního pojištění, privátního bankovníctví a záruk. Čistý zisk z finančních operací mírně vzrostl a dosáhl vynikajícího výsledku navzdory kontextu pomalé ekonomiky, která ovlivňuje zajišťovací a obchodní aktivity firemních klientů.

Čisté úrokové výnosy se snížily o -10,6 % na 25 595 milionů Kč. Objem úvěrů narostl, ale průměrné úrokové rozpětí se snížilo. Přesun objemu vkladů z běžných účtů na spořicí a termínované vklady spolu s vyššími sazbami vyplácenými na vkladových produktech vedl k výraznému zvýšení průměrných nákladů na vklady. KB také musela nést dodatečné náklady na úvěry, které musí přijmout, aby splnila nový regulační požadavek na minimální úroveň způsobilých závazků (MREL). Rozhodnutí České národní banky zastavit úročení povinných rezervních vkladů bank u centrální banky zatížilo úrokové výnosy od čtvrtého čtvrtletí. Příspěvek k čistým úrokovým výnosům z investičního bankovníctví byl meziročně stabilní. Čistá úroková marže v roce 2023, vypočtená jako poměr čistých úrokových výnosů k úročeným aktivům vykázaným v rozvaze, dosáhla 1,9 % ve srovnání s 2,4 % o rok dříve.

Čistý výnos z poplatků a provizí vzrostl o 4,8 % na 6 414 milionů Kč. K tomuto růstu nejvíce přispěly poplatky z křížového prodeje díky vyšším příjmům za podílové fondy a pojistné produkty. Mírně rostly i výnosy z poplatků za transakce s tím, jak se transakční aktivita klientů zvyšovala, zejména placení kartami, ale i v ostatních bezhotovostních platbách. Poplatky za depozitní produkty byly mírně vyšší, protože srovnávací základnu z minulého roku ovlivnily humanitární příspěvky pro válečné uprchlíky z Ukrajiny. Výnosy z úvěrových služeb stouply zejména díky růstu spotřebitelských úvěrů. Zlepšily se také čisté příjmy z poplatků za služby v oblasti privátního bankovníctví, syndikace úvěrů a záruk.

Čistý zisk z finančních operací se meziročně zvýšil o 4,5 % na 3 832 milionů Kč. K tomuto vynikajícímu výsledku přispěla aktivita klientů v oblasti měnového a úrokového zajištění a obchodování. Malí a střední firemní klienti nadále oceňovali na míru tvořené zajišťovací strategie, zejména ty založené na měnových opcích. Zisky z devizových plateb byly meziročně nižší, což odráželo transakční aktivitu klientů a jejich nákladovou optimalizaci, jakož i úpravy marží. Výsledek zahrnoval také zisk z prodeje dluhopisů vykázaných v Bankovní knize ve výši 294 milionů Kč.

Výnosy z dividend a ostatní výnosy vzrostly o 68,1 % na 358 milionů Kč. Tuto položku tvoří především ostatní výnosy z bankovních produktů, výnosy z doplňkových služeb a pronájmu nemovitostí.

Provozní náklady vzrostly o 8,2 % na 17 321 milionů Kč. Personální náklady se zvýšily o 7,8 % a dosáhly výše 8 335 milionů Kč¹⁾, což odráží kombinovaný nárůst průměrných mezd a zvýšení průměrného počtu zaměstnanců o 0,7 % na 7 551. Všeobecné provozní náklady (bez příspěvků do regulačních fondů) byly vyšší o 8,4 %, vzrostly na 4 301 milionů Kč. K růstu v této kategorii přispěly náklady na marketing, IT podporu a nemovitosti, jakož i náklady související s transformací a celkovou inflací. Celoroční odvod do regulačních fondů (Fond pojištění vkladů, Fond pro řešení krize) byl meziročně stabilní a činil 1 292 milionů Kč, protože ČNB snížila souhrnný příspěvek českých bank do Fondu pro řešení krize, ale odvod do Fondu pojištění vkladů byl po loňském krachu Sberbank CZ zvýšen. Odpisy a snížení hodnoty provozních aktiv vzrostly o 12,2 % na 3 393 milionů Kč, což odráží investice do digitalizační strategie KB.

Součet zisku před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika ziskem z majetkových účastí a zdaněním (**hrubý provozní výnos**) se snížil o -16,5 % na 18 878 milionů Kč.

Náklady na riziko (tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika) dosáhly 14 milionů Kč ve srovnání s tvorbou opravných položek ve výši 1 181 milionů Kč před rokem. Úroveň nových selhání zůstala relativně nízká ve všech klientských segmentech. Skupina dosáhla úspěšného vymáhání v souvislosti s několika expozicemi v segmentu firemních klientů, ale tento přínos byl kompenzován tvorbou opravných položek k jednotlivým expozicím se zhoršeným rizikovým profilem v korporátním segmentu. Čistá tvorba opravných položek v retailových segmentech zůstala nízká, přestože Skupina zaznamenala postupný mírný nárůst míry selhání u spotřebitelských půjček a úvěrů podnikatelům a malým podnikům. Náklady na riziko v relativním vyjádření vzhledem

¹⁾ Přepočteno na počet zaměstnanců na plný úvazek.

k průměrnému objemu úvěrového portfolia v roce 2023 dosáhly 0 bazických bodů. Pro srovnání, v roce 2022 to bylo 15 bazických bodů.

Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech (tj. v Komerční pojišťovně) meziročně vzrostly o 52,8 % na 330 milionů Kč, což bylo ovlivněno vývojem úrokových sazeb, tvorbou a využitím pojistných rezerv a implementací účetního standardu IFRS 17¹⁾ v Komerční pojišťovně.

Čistý zisk z dceřiných a přidružených společností dosáhl 0 Kč oproti 73 milionům Kč o rok dříve, když zde byl zahrnut zisk z přecenění podílu v dceřiné společnosti.

Čistá ztráta z ostatních aktiv dosáhla -87 milionů Kč. V předchozím roce činil čistý zisk z ostatních aktiv 111 milionů Kč. Tato položka zahrnuje především výsledek z prodeje budov, vyřazení a snížení hodnoty nehmotného majetku (software) a související náklady.

Daň z příjmů se snížila o -17,8 % na 3 288 milionů Kč.

Splatná daň v jednotlivých zemích (za rok 2023)

(mil. Kč)	Česko	Slovensko (pobočky KB a SGEF*, ESSOX FINANCE)	Belgie (BASTION)
Čisté provozní výnosy	35 465	726	8
Zisk před zdaněním	18 611	488	7
Daň splatná	3 298	155	2
Státní podpora	0	0	0

*Aktivity SGEF na Slovensku.

Konsolidovaný **zisk** Skupiny KB za rok 2023 dosáhl 15 819 milionů Kč, což je o -11,3 % méně než v předchozím roce. Z toho 207 milionů Kč tvořil zisk připadající na nekontrolní vlastníky menšinových podílů v dceřiných společnostech KB (meziročně o -4,6 % méně).

Vykázaný **čistý zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti** činil 15 612 milionů Kč, což je o -11,4 % méně než před rokem.

Ostatní úplný výsledek za účetní období, který se skládá především z přecenění některého zajištění, cizoměnových pozic a cenných papírů, dosáhl -638 milionů Kč. **Úplný výsledek za účetní období** za rok 2023 tak dosáhl 15 181 milionů Kč, z toho 210 milionů Kč připadalo vlastníkům nekontrolních podílů.

Výkaz o finanční situaci (rozhaha)

Aktiva

K 31. prosinci 2023 vzrostla celková aktiva Skupiny KB o 16,2 % na 1 516,3 miliardy Kč.

Hotovost a účty u centrálních bank se snížily o -9,6 % na 12,8 miliardy Kč. Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty (cenné papíry k obchodování

a deriváty) se snížila o -15,4 % na 48,5 miliardy Kč. Reálná hodnota zajišťovacích derivátů se snížila o -60,2 % na 8,6 miliardy Kč.

Hodnota finančních aktiv v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek se k 31. prosinci 2023 snížila o -44,4 % na 16,8 miliardy Kč. Tato položka se skládá hlavně z dluhových cenných papírů vydaných vládními institucemi. V roce 2023 se Skupina rozhodla odprodat část svého portfolia drženého k inkasu výnosů i prodeji (HTCS), aby zlepšila stabilitu a předvídatelnost kapitálové přiměřenosti v čase.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě se zvýšila o 21,1 % na 1 397,4 miliardy Kč. Největší část této položky – (čisté) úvěry a pohledávky za klienty – vzrostla o 6,7 % na 833,5 miliardy Kč. Z celkové hrubé hodnoty klientských úvěrů bylo 98,1 % klasifikováno jako Stupeň 1 nebo Stupeň 2 (úvěry bez selhání), zatímco 1,9 % úvěrů bylo klasifikováno jako Stupeň 3 (úvěry se selháním). Objem opravných položek vytvořených k pohledávkám vůči klientům dosáhl 12,1 miliardy Kč. Úvěry a pohledávky za bankami vzrostly o 76,4 % a dosáhly 411,6 miliardy Kč. Většinu této částky tvoří reverzní repo operace s centrální bankou. Dluhové cenné papíry vzrostly o 9,3 % na 152,2 miliardy Kč ke konci prosince 2023.

Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek dosáhlo -0,8 miliardy Kč, méně o -68,0 %. Daň z příjmů a odložené daňové pohledávky dosahovaly 0,9 miliardy Kč. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva, která zahrnují pohledávky z obchodování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, celkově vzrostly o 8,3 % na 6,3 miliardy Kč.

Aktiva držená k prodeji se zvýšila o 798,0 % na 0,8 miliardy Kč. V září 2023 Skupina reklasifikovala aktiva v dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., ve výši 929 mil. Kč na Aktivum držené k prodeji z důvodu jejího očekávaného prodeje.

Majetkové účasti v přidružených společnostech se díky zisku vytvořenému Komerční pojišťovnou zvýšily o 14,9 % na 3,0 miliardy Kč ve srovnání s přepočítanou hodnotou ke konci roku 2022 (přepočet v důsledku přechodu na účetní standard IFRS 17 v Komerční pojišťovně).

Čistá účetní hodnota hmotného majetku poklesla o -8,3 % na 8,0 miliardy Kč. Nehmotný majetek se zvýšil o 12,9 % na 10,2 miliardy Kč. Velikost goodwillu, který pochází z akvizic společností Modrá pyramida, SGEF a ESSOX, zůstala nezměněna na 3,8 miliardy Kč.

Pasiva

Celkové závazky byly o 17,6 % vyšší ve srovnání s koncem roku 2022 a dosáhly 1 388,0 miliardy Kč.

Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty poklesly meziročně o -10,1 % na 60,2 miliardy Kč. Toto portfolio zahrnuje ke konci obou účetních období pouze závazky z krátkých prodejů cenných papírů a záporné reálné hodnoty derivátů k obchodování.

Záporná reálná hodnota zajišťovacích finančních derivátů klesla o -44,9 % na 31,2 miliardy Kč.

¹⁾ Účetní standard IFRS, jak je přijala Evropská unie (dále jen „IFRS“).

Finanční závazky v naběhlé hodnotě se zvýšily o 18,8 % na 1 247,8 miliardy Kč. Největší část – závazky vůči klientům – vzrostla o 18,6 %, a dosáhla tak 1 127,2 miliardy Kč. Tato částka zahrnovala 121,0 miliardy Kč závazků z repo operací s klienty a 7,1 miliardy Kč ostatních závazků ke klientům. Závazky vůči bankám se zvýšily o 24,1 % na 105,7 miliardy Kč.

Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek bylo ve výši -34,9 miliardy Kč. Daň z příjmů a odložený daňový závazek poklesly o -61,4 % na 1,0 miliardy Kč. Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky, které zahrnují závazky z obchodování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, vzrostly o 2,9 % na 17,3 miliardy Kč.

Rezervy se snížily o -25,8 % na 0,9 miliardy Kč. Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými přísliby. Rezervy ze smluvních závazků představují zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory, samopojištění a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu.

Položka Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh ve výši 64,6 miliardy Kč vzrostla o 66,8 % s tím, jak v průběhu roku 2023 KB pokračovala v přijímání seniorních nepreferovaných úvěrů za účelem postupného naplnění regulatorních minimálních požadavků na vlastní zdroje a způsobilé závazky (MREL).

Vlastní kapitál

Celkový vlastní kapitál se ve srovnání se začátkem roku zvýšil o 2,9 % na 128,3 miliardy Kč, neboť pozitivní příspěvek z tvorby čistého zisku byl kompenzován objemem dividend vyplacených v květnu. Hodnota nerozděleného zisku, stejně jako výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech, byla přepočítána ke konci roku 2022 v souvislosti s přechodem Komerční pojišťovny na účetní standard IFRS 17. Hodnota nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB dosáhla 3,2 miliardy Kč. Ke dni 31. prosince 2023 držela KB 1 193 360 vlastních akcií, což představuje 0,63% podíl na základním kapitálu.

I Naplnění cílů pro rok 2023 a výhled do roku 2024

Vyhodnocení plnění cílů stanovených pro rok 2023

Vývoj ekonomického prostředí v Česku v roce 2023 byl poznamenán vysokou mírou inflace a ekonomickou nejistotou. Výrazný pokles reálných mezd snížil kupní sílu domácností, které navíc v agregátním měřítku zvýšily svou míru úspor spotřebitelů. Nízká důvěra podniků brzdila jejich investiční aktivitu, přičemž své kapitálové výdaje byly často schopny financovat z hrubého provozního přebytku vytvořeného z odolných ziskových marží a lepšího výnosu z úspor. Ekonomika rostla pomaleji, než se původně očekávalo, a konkurence na bankovním trhu dále zesílila, především o vklady.

KB dosáhla solidních obchodních výsledků

Růst celkového úvěrového portfolia Skupiny KB dosáhl úrovně předpokládané ve zveřejněném výhledu. Objem zůstatků úvěrů na bydlení vzrostl o více než 4 %. Prodej úvěrů na bydlení byl za celý rok stále pod úrovní zaznamenanou v roce 2022, ale od března 2023 se viditelně zotavoval. Spotřebitelské úvěry expandovaly relativně rychleji, jak bylo předpokládáno na začátku roku. Také úvěry podnikové klientele odpovídaly střední-jednociferné růstové ambici stanovené pro rok 2023. Růst celkového objemu spravovaných aktiv klientů byl silný, především díky dynamickému růstu investic do podílových fondů.

Finanční výkonnost mírně nižší než plán

Místo plánované stability poklesly konsolidované tržby za rok 2023 meziročně o 6 %. Hlavní záporný rozdíl pocházel z čistých úrokových výnosů a čistého zisku z finančních operací, zatímco čisté poplatky a provize rostly očekávaným tempem ve středním jednociferném vyjádření. Čisté úrokové výnosy byly ovlivněny významnějším nárůstem celkového úročení vkladů a také rozhodnutím ČNB přestat úročit povinné minimální rezervy bank. Dosažená úroveň čistého zisku z finančních operací byla stále výborná, avšak nižší než předpokládaná, a to zejména v důsledku menšího úrokového diferenciálu mezi českou korunou a eurem a slabšího investičního úvěrování a souvisejícího zajištění.

Skupina vykázala celkové provozní výdaje v souladu s původním výhledem (vyšší střední jednociferný růst), neboť se jí podařilo kompenzovat dopad stále ještě dvouciferné inflace a investic do digitální transformace další optimalizací provozu.

Náklady na riziko skončily pod rozpočtovanou úrovní, protože Skupina byla schopna rozpustit některé opravné položky po úspěšném vyřešení několika expozic v podnikovém segmentu a zaznamenala pouze omezený příliv úvěrů do kategorie úvěrů v selhání, i když mírně rostoucí v oblasti spotřebitelských úvěrů a expozice vůči malým podnikům. KB také vytvořila větší objem opravných položek k expozici vůči korporátnímu klientovi bez

selhání s oslabeným úvěrovým profilem. Překlenovací rezerva na rizika spojená s vysokou inflací zůstala téměř beze změny.

KB dosáhla v roce 2023 zdravé úrovně ziskovosti. Skupina si rovněž udržela solidní kapitálovou přiměřenost – i po očištění o navrhovanou výplatu dividend – a silnou likviditu.

Očekávaný vývoj a hlavní rizika pro tento vývoj v roce 2024

Poznámka: Tento výhled byl poprvé prezentován dne 8. února 2024 v rámci vyhlášení výsledků KB za rok 2023.

Vzhledem k vysoké míře nejistoty při projektování budoucích obchodních výsledků by investoři měli před přijetím investičních rozhodnutí s přihlédnutím k odhadům budoucího vývoje a cílům postupovat opatrně a uvážlivě.

Poté, co česká ekonomika podle Českého statistického úřadu¹⁾ v roce 2023 mírně poklesla, se v roce 2024 očekává její mírný růst.

Slabá domácí poptávka byla hlavním důvodem slabší výkonnosti české ekonomiky v loňském roce. Domácnosti zaznamenaly snížení své kupní síly v důsledku vysoké inflace, následkem čehož omezily své výdaje.

Trh práce nicméně zůstává napjatý a ziskovost podniků odolná. Vyšší růst nominálních mezd by proto měl pokračovat i v roce 2024 a přispět k obnovení růstu reálných mezd v kontextu rychlého poklesu inflace. Na druhou stranu přísná měnová politika, konsolidační úsilí české vlády a pomalá výkonnost některých obchodních partnerů, zejména Německa, budou v roce 2024 pravděpodobně domácí ekonomiku zatěžovat.

Očekává se, že inflace bude rychle klesat a její průměrná míra v průběhu roku by se již měla vejít do tolerančního pásma České národní banky 1–3 %. V prosinci 2023 centrální banka zahájila cyklus snižování úrokových sazeb snížením dvou týdnů repo sazby o 25 bazických bodů na 6,75 %. V důsledku prudkého oslabení dynamiky inflace v celém regionu střední a východní Evropy bude repo sazba ČNB pravděpodobně výrazněji snižována i v průběhu roku 2024 a na konci roku dosáhne úrovně kolem 4 %.

Český parlament přijal v roce 2023 soubor opatření, jejichž cílem je snížit schodek státního rozpočtu v roce 2024 a později. Mezi prvky balíčku fiskální konsolidace, které mají významný dopad na Skupinu, patří zvýšení sazby daně z příjmů právnických osob

¹⁾ https://www.czso.cz/csu/czso/hdp_narodni_ucty

z 19 % na 21 % a snížení limitů pro zaměstnanecké benefity a stravenky osvobozené od daně. Balíček dále snižuje limit pro uplatnění horní 23% sazby daně z příjmů fyzických osob a zvyšuje povinné nemocenské pojištění placené zaměstnanci o 0,6 % (z hrubé mzdy). Další opatření zahrnují změny sazeb daně z přidané hodnoty, zvýšení spotřebních daní a daně z nemovitostí, zrušení některých daňových výjimek a vyšší minimální daně pro podnikatele.

V rámci konsolidačního balíčku byla rovněž snížena státní podpora stavebního spoření na 5 % z částky uspořené klientem za rok. Stavební spořitelny se naopak stávají platformou pro financování, poradenství a vyřizování a čerpání dotací a podpor v rámci energetických úspor v oblasti bydlení na základě memoranda¹⁾ uzavřeného v červnu 2023 mezi Ministerstvem financí, Ministerstvem životního prostředí a Asociací českých stavebních spořitelů.

Slovenský parlament schválil v prosinci 2023 nový odvod, který bude uvalen na slovenské banky, se sazbou pro rok 2024 ve výši 30 % účetního zisku před zdaněním.

V prosinci 2022 schválil parlament návrh zákona, který zavádí novou daň s dopadem na několik bank, včetně Komerční banky. Tato tzv. neočekávaná daň se bude vztahovat na zisky vybraných bank vytvořených v letech 2023, 2024 a 2025. Neočekávaná daň ve výši 60 % je konstruována jako přírůžka ke standardní 19% sazbě daně, což znamená, že efektivní sazba daně z „neočekávané“ části zisku činí 79 %. Neočekávaný zisk je definován jako rozdíl mezi základem daně z příjmů (ziskem před zdaněním) příslušného roku a průměrným ziskem před zdaněním ve čtyřech letech 2018–2021, zvýšený o 20 %. Daň z neočekávaných příjmů se vztahuje na (samostatné) banky, jejichž čisté úrokové výnosy v roce 2021 přesáhly 6 miliard Kč. V rámci Skupiny KB se vztahuje na samostatnou Komerční banku. Vzhledem k základu daně z příjmů samostatné KB v letech 2018, 2019, 2020 a 2021 dosahuje základ neočekávané daně 15,8 miliardy Kč. Podle níže uvedených projekcí finančních výsledků by měl být dopad nové daně v roce 2024 omezený, pokud vůbec nějaký.

Podle společného rozhodnutí kolegia orgánů dohledu skupiny Société Générale (na kterém se Česká národní banka podílí jako lokální regulátor) je Komerční banka s účinností od 1. ledna 2024 povinna udržovat kapitálový poměr na subkonsolidované bázi na minimální úrovni 10,6 % (celkový kapitálový poměr SREP), což představuje snížení o 30 bazických bodů oproti dříve požadovanému poměru.

Úvěrové instituce v České republice navíc současně podléhají kombinovaným kapitálovým požadavkům, které se sčítají s požadavkem TSCR stanoveným ve výše uvedeném společném rozhodnutí. Od 1. ledna 2024 je KB povinna udržovat kombinovanou kapitálovou rezervu zahrnující rezervu na zachování kapitálu ve výši 2,5 %, kapitálovou rezervu O-SII ve výši 2,0 % a proticyklickou rezervu stanovenou příslušnými orgány pro expozice v dané zemi (v České republice ve výši 2,0 % od 1. října 2023).

Celkový kapitálový požadavek Komerční banky k 1. lednu 2024 tak činí přibližně 17,1 % ve vztahu k objemu rizikově vážených aktiv. Minimální kapitálový požadavek na kmenový kapitál Tier 1 činí přibližně 12,46 % a minimální kapitálový požadavek na kapitál Tier 1 přibližně 14,45 % ve vztahu k objemu rizikově vážených aktiv. Komerční banka bude při plánování kapitálu nadále uplatňovat obezřetné předpoklady o budoucím vývoji regulačních kapitálových požadavků.

K 1. lednu 2024 KB rovněž splnila regulační požadavky na vlastní zdroje a způsobilé závazky (MREL) vyplývající ze směrnice EU o ozdravných postupech a řešení krize bank, a to ve výši 21,2 % celkové konsolidované rizikové expozice a 5,91 % celkové konsolidované expozice. Požadavek MREL je definován jako součet objemů na absorpci ztrát a na rekapitalizaci. Kromě MREL, vyjádřeného jako procento rizikově vážených aktiv, musí Skupina naplňovat také kombinovanou kapitálovou rezervu.

V rámci tzv. „centralizované strategie řešení krize“ může KB i v roce 2024 plnit své požadavky na MREL převzetím seniorních nepreferovaných úvěrů od Société Générale S.A., pokud taková potřeba vyplývá z vývoje objemu rizikových expozic a regulačních požadavků.

Očekává se, že bankovní trh s úvěry v roce 2024 poroste střednědobým jednociferným tempem, tedy mírně zrychlí ve srovnání s předchozím rokem. Podnikové i retailové úvěry by měly růst podobným tempem. Úvěrová aktivita v ekonomice by měla být tažena uvolňováním domácí i zahraniční měnové politiky a posilováním domácího hospodářského růstu. Naopak vysoká úroveň vlastních zdrojů domácností a firem bude pravděpodobně omezovat potřeby financování.

Objem zůstatků úvěrů na bydlení by měl růst rovněž středně vysokým jednociferným tempem, a to o něco rychleji než v roce 2023. Růst by měl být podpořen relativním zlepšením dostupnosti bydlení, nižšími úrokovými náklady, sníženou daní z přidané hodnoty u stavebních prací a také uvolněními obezřetnostními limity ČNB. Nabídka hypoték s delší fixací by se mohla omezit v důsledku obav z refinancování, které zcela neodstranila novela zákona o spotřebitelském úvěru.

Spotřebitelské úvěry by měly dosáhnout vysokého jednociferného tempa. Očekávané oživení spotřeby domácností bude podpořeno především jejich solidními úsporami a vysokými úhrnnými úsporami domácností, ale pravděpodobně nebude doprovázeno velkým nárůstem půjček.

Úvěrové portfolio podniků by mělo růst středně vysokým jednociferným tempem, neboť ochota podniků investovat bude podpořena postupným uvolňováním měnových podmínek a růstem agregátní poptávky. Velké likviditní rezervy jim však umožní financovat méně kapitálově náročné investice z vlastních zdrojů. Úvěry denominované v eurech si v letošním roce pravděpodobně zachovají relativní výhodu úrokových sazeb, i když v menší míře, vzhledem k očekávanému dřívějšímu a rychlejšímu snižování sazeb ze strany ČNB ve srovnání s ECB. Výhled růstu podnikových úvěrů je také tláčen dolů nízkým odhadem růstu HDP i nepříznivým výhledem pro průmysl, který tvoří velký podíl domácí úvěrové poptávky.

¹⁾ <https://www.stavebnisporitelny.cz/l/memorandum-o-spolupraci-mf-mzp-acss/>

Růst objemu vkladů na trhu může celkově zpomalit na střední jednociferné hodnoty. Zpomalení růstu vkladů domácností bude odpovídat očekávanému oživení spotřebitelských výdajů a s poklesem úrokových sazeb by se mohl zintenzivnit odliv klientů k nebankovním řešením při hledání vyšších výnosů. Zpomalení růstu vkladů podniků by mohlo odrážet jejich silnější investiční aktivitu.

Komerční banka bude pokračovat v realizaci změn v souladu se svým programem KB2025, který byl vyhlášen v listopadu 2020. Základem transformačního programu je vybudování nové infrastruktury digitálního bankovníctví, která zahrnuje nový základní bankovní systém, mobilní aplikaci KB+, internetové bankovníctví, systém pro správu karet a analytické nástroje umožňující modernizovanou nabídku pro klienty. V roce 2023 KB zahájila přijímání nových klientů na novou platformu a započala postupnou migraci klientů ze staršího systému. Po migraci, která byla spuštěna v segmentu fyzických osob, bude v roce 2024 následovat migrace pro podnikatele a později i pro segment firemních klientů. Pokroky v budování nové digitální banky pro klienty v retailových segmentech umožní KB v průběhu roku 2024 postupně přeorientovat své vývojové kapacity na služby a systémy v nové digitální bance pro firemní klientelu.

V této souvislosti vedení KB očekává, že úvěrové portfolio Skupiny zaznamená v roce 2024 středně vysoký jednociferný růst. Nesplacený objem úvěrů na bydlení by měl zrychlit svůj růst na vyšší středně jednociferné tempo, a to díky oživení na trhu a vyšší efektivitě prodejních a interních procesů v důsledku nasazení jednotného produkčního hypotečního centra Skupiny. Spotřebitelské úvěry budou růst vysokým jednociferným tempem díky zlepšení nabídky a prodejního procesu spolu s očekávaným oživením spotřeby domácností. Úvěrové portfolio firem by mělo růst středně vysokým jednociferným tempem.

Celkové zůstatky vkladů by měly růst středně jednociferným tempem, podobně jako celkové úvěry. Vklady klientů v retailových segmentech by měly růst o něco rychleji než objemy od podnikové klientely.

Objem aktiv klientů v podílových fondech by měl růst dvouciferným tempem, zatímco v penzijních fondech pouze nízkým jednociferným. Objem technických rezerv v životním pojištění pak patrně poklesne.

Po korekci v roce 2023 by měl celkový čistý provozní zisk (výnosy) Skupiny KB v roce 2024 opět růst, a to o nízké jednociferné číslo. Čisté úrokové výnosy se pravděpodobně mírně zlepší díky kombinaci mírného růstu objemu s mírně nižšími průměrnými úrokovými maržemi. Čisté poplatky a provize by se měly zlepšit o nízké jednociferné číslo, a to opět především díky růstu objemů v podílových fondech. Čistý zisk z finančních operací poroste pravděpodobně o něco rychleji, k čemuž přispějí měnové transakce, zajištění finančních rizik klienty a rozšíření služeb pro menší podniky.

Provozní náklady zůstávají jako vždy pod přísnou kontrolou. Za celý rok 2024 porostou nízkým jednociferným tempem, tedy pomaleji než výnosy. Skupina bude pokračovat v transformaci, která spočívá v rozvoji nové digitální infrastruktury, celkovém

zjednodušení a optimalizaci složení a počtu zaměstnanců a využívaných prostor.

Osobní náklady budou vyšší o střední jednociferné procento. Vedení se dohodlo s odbory na zvýšení mezd od dubna 2024 v průměru o 4,5 % na konstantní personální bázi. Další 0,3% nárůst je věnován na odstranění rozdílů v odměňování.

Odpisy a amortizace porostou nízkým dvojciferným tempem, což odráží investice do digitální transformace. O regulačních odvodech do Fondu pro řešení krize a Fondu pojištění vkladů rozhodne ČNB později v průběhu roku, ale podle oznámení regulátora z podzimu 2023¹⁾ by měl příspěvek do Fondu pro řešení krize pro rok 2024 meziročně výrazně klesnout, a to v důsledku pomalejšího modelovaného růstu vkladů v bankovním systému a očekávané míry návratnosti aktiv fondu. Ostatní administrativní náklady dosáhnou stejné, nebo dokonce nižší výše než v roce 2023 díky pokračující optimalizaci operací.

Náklady na riziko budou ovlivněny několika faktory: na jedné straně pokračující nízkou nezaměstnaností a klesajícími úrokovými sazbami, na druhé straně růstem ekonomiky pod jejím potenciálem. Rovněž přetrvávají značné nejistoty spojené s největším prostředím a dopady geopolitických konfliktů a nezbytné globální energetické transformace. V tomto kontextu se náklady na rizika ve srovnání s rokem 2023 pravděpodobně zvýší, nicméně vzhledem k odolnému úvěrovému profilu portfolia aktiv KB by v roce 2024 neměly překročit odhadovanou normalizovanou úroveň 20–30 bazických bodů v celém hospodářském cyklu.

Klíčová rizika výše popsaných očekávání zahrnují další eskalaci geopolitických konfliktů, zejména války na Ukrajině, a jejich ekonomických dopadů, včetně narušení obchodu, dodávek paliv a surovin nebo dopravního spojení. Dlouhodobé nebo výrazné dopady poklesu reálných příjmů na spotřebu domácností a ekonomické nejistoty na ekonomická rozhodnutí účastníků trhu by ovlivnily i potenciál bankovního trhu. Obecně by otevřená česká ekonomika byla citlivá na zhoršení vnějšího ekonomického prostředí i na náhlé změny příslušných směnných a úrokových kurzů nebo měnové či fiskální politiky.

Vedení KB očekává, že v roce 2024 bude její činnost generovat dostatečný zisk na pokrytí kapitálových potřeb Skupiny vyplývajících z rostoucího objemu aktiv a na výplatu dividend. Vzhledem k současnému stavu hodlá vedení KB pro rok 2024 navrhnout výplatu dividend ve výši 100 % připadajícího konsolidovaného čistého zisku dosaženého v daném roce.

¹⁾ <https://www.cnb.cz/en/resolution/contributions-to-resolution-financing-arrangement/determination-of-annual-contributions/>

I Skupina Komerční banky

Komerční banka měla k 31. prosinci 2023 dvanáct dceřiných společností, ve kterých držela nadpoloviční podíl, a jednu přidruženou společnost, ve které KB držela minoritní podíl: Komerční pojišťovnu (49% podíl). KB dále držela strategické účasti s podílem na základním kapitálu 20 % nebo méně ve společnostech: (i) CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s., (20 %), (ii) Worldline Czech Republic, s.r.o., (1 %) a (iii) Bankovní identita, a.s., (17 %).

I v průběhu roku 2023 pokračovala Skupina v prohlubování spolupráce mezi jednotlivými společnostmi, a to jak v oblasti obchodní, tak i v provozní oblasti. V rámci zvyšování provozní efektivity došlo v průběhu roku k převodu vybraných aktivit dceřiných společností do Banky. Významnou úpravou provozního modelu Skupiny je i centralizace zpracování hypoték z celé Skupiny v rámci Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

V červnu 2023 byla založena nová 100% dceřiná společnost Komerční banky, a.s., KB Poradenství, s.r.o. V září 2023 byla majetková účast ve společnosti VN 42, s.r.o. reklasifikována do

kategorie držené k prodeji. Banka v prosinci 2023 navýšila vlastní kapitál ve společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., o 1,1 miliardy Kč finančním příspěvkem do ostatních kapitálových fondů.

Banka i nadále posilovala obchodní spolupráci se startupovými a fintechovými společnostmi, zejména prostřednictvím své dceřině společnosti KB SmartSolutions a jejich dceřiných společností.

V červnu 2023 společnost KB SmartSolutions, s.r.o., zvýšila svůj podíl z 24,989 % na 33,171 % ve společnosti MonkeyData s.r.o. (která plně vlastní startup Lemonero s.r.o.). V listopadu 2023 vstoupila společnost My Smart Living, s.r.o., do likvidace.

Informace o hodnotě a změnách majetkových účastí poskytují bod 24 – *Majetkové účasti* individuální účetní závěrky dle IFRS.

Přehled výsledků společností Skupiny KB

(IFRS, v mil. Kč)	Skupinový podíl (%) [*]	Celková aktiva		Vlastní kapitál		Zisk po zdanění		Metoda konsolidace
		2023	2022	2023	2022	2023	2022	
Tuzemské účasti								
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100,00	107 983	101 687	8 032	6 641	290	458	Plná
Komerční pojišťovna, a.s.	49,00	51 982	49 879	5 040	1 786	668	302	Ekvivalenční
KB Penzijní společnost, a.s.	100,00	2 386	2 344	1 796	1 766	341	317	Plná
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	50,10	35 760	33 825	3 300	3 242	381	323	Plná
ESSOX s.r.o.	50,93	18 826	17 432	3 206	3 288	30	114	Plná
Factoring KB, a.s.	100,00	10 894	11 051	1 983	1 777	191	117	Plná
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	100,00	6 476	6 391	6 475	6 390	77	74	Plná
KB Real Estate, s.r.o.	100,00	816	839	532	524	22	13	Plná
VN 42, s.r.o.	100,00	1 576	1 548	1 474	1 455	19	-29	Plná
STD2, s.r.o.	100,00	518	525	250	233	17	14	Plná
KB Smart Solutions, s.r.o.	100,00	535	483	527	478	18	-12	Plná
KB Poradenství, s.r.o.	100,00	1	-	1	-	0	-	Plná
Zahraniční účasti								
BASTION EUROPEAN INVESTMENT S.A.	99,98	2 436	2 553	505	522	6	1	Plná
ESSOX FINANCE, s.r.o. (100 % dcera ESSOX s.r.o.)	50,93	2 748	1 865	273	261	5	1	Plná

* Přímý a nepřímý podíl Komerční banky ve společnosti.

Společnosti Skupiny KB vyvíjejí svou činnost v České republice, s výjimkou společnosti ESSOX FINANCE registrované na Slovensku, která vyvíjí činnost ve Slovenské republice, a společnosti SGEF, která podniká v obou státech. Společnosti BASTION, která financuje projekt EU v Belgii a společnosti ENVIROS, která podniká ve Velké Británii, na Slovensku a v Srbsku. Komerční banka dále vyvíjí činnost na Slovensku prostřednictvím pobočky. Bližší informace k činnostem jednotlivých společností Skupiny KB jsou uvedeny v následujícím textu.

Základní údaje o hlavních společnostech Skupiny KB



Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky

Na Slovensku Komerční banka obsluhuje své korporátní klienty prostřednictvím Komerční banky, a.s., pobočky zahraniční banky (KB SK). Tato pobočka se orientuje na velké a střední firmy s obrátem od 40 milionů EUR. Pozice pobočky KB ve Slovenské republice je v této oblasti silná, disponuje know-how mateřské KB a využívá synergie v rámci skupin KB a SG, díky které dokáže poskytovat svým klientům komplexní finanční řešení. KB SK poskytuje standardní bankovní služby, včetně cash managementu, přímého bankovníctví, platebních karet, financování, produktů investičního bankovníctví a řešení pro financování obchodu (trade finance).

Hlavní finanční údaje¹⁾

(IFRS, v tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Celková aktiva	32 658 144	31 550 457
Vlastní kapitál	102 967	70 558
Úvěry klientům (hrubé)	23 702 706	23 721 310
Objem vkladů	5 073 574	2 996 811
Čisté provozní výnosy	551 405	519 465
Daň	-117 338	-86 091
Zisk po zdanění	301 571	387 078
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	43	42
Počet obchodních míst	1	1
Státní podpora	0	0

Kontakt:

Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky,
Hodžovo námestie 1A,
P. O. BOX 137, 811 06 Bratislava
IČO: 47231564
Telefon: +421 259 277 328, 329
Fax: +421 252 961 959
E-mail: kb@kb.sk

¹⁾ Funkční měnou Pobočky je euro. Vzhledem k tomu, že Pobočka je zahrnuta do individuální účetní závěrky Banky, je výše uvedená tabulka v Kč.



Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Modrá pyramida je 100% dceřiná společnost KB. Tato druhá největší stavební spořitelna v ČR má tržní podíl 26 %, měřeno objemem úvěrů poskytnutých klientům.²⁾ Mezi hlavní produkty, které Modrá pyramida nabízí, patří stavební spoření se státní podporou, překlenovací úvěry a úvěry ze stavebního spoření. Distribuční síť Modré pyramidy, kterou tvoří 500 poradců a 199 distribučních míst, zprostředkovává prodeje dalších produktů Skupiny KB. V 2023 centralizovala KB zpracování hypoték z celé Skupiny do Modré pyramidy. V rámci této centralizace došlo mj. i k převodu zaměstnanců Banky do Modré pyramidy.

Hlavní finanční údaje

(IFRS*, v tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Celková aktiva	107 982	101 686
Vlastní kapitál	577	518
Úvěry klientům (hrubé)	8 031 732	6 640 964
Objem vkladů	94 094 116	86 844 053
Čisté provozní výnosy	52 295 919	55 923 987
Daň	1 365 669	1 185 208
Zisk po zdanění	-75 306	-72 279
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	289 993	433 502
Počet obchodních míst	495	340
Státní podpora	199	198
	0	0

* Neauditováno.

Kontakt:

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.,
Bělehradská 128, č. p. 222, 120 21 Praha 2
IČO: 60192852
Telefon: +420 210 220 230
E-mail: info@modrapyramida.cz
Internet: www.modrapyramida.cz

²⁾ Zdroj: srovnání interních dat s publikovanými výsledky ostatních stavebních spořitel a statistikou ČNB ARAD na http://www.cnb.cz/arat/#/cs/display_link/single_SUCM100172XXX101101_



KB Penzijní společnost, a.s.

KB Penzijní společnost je 100% dceřiná společnost Komerční banky, k jejímž obchodním činnostem patří shromažďování příspěvků a jejich obhospodařování v penzijních fondech podle zákona o doplňkovém penzijním spoření a penzijní připojištění v Transformovaném fondu.

Podle počtu účastníků má tato penzijní společnost 12% podíl na trhu penzijního připojištění (3. pilíř) a 11% podíl na trhu penzijního připojištění (transformovaný fond).³⁾

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Aktiva ve správě**	75 956 935	74 427 656
z toho:	0	0
v Transformovaném fondu	53 673 745	58 923 164
Vlastní kapitál	1 517 774	1 487 429
Čisté provozní výnosy	576 735	527 934
Daň	-82 583	-73 758
Zisk po zdanění	340 510	310 296
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	52	49
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

** Celkový objem na klientských účtech.

Kontakt:

KB Penzijní společnost, a.s.,
náměstí Junkových 2772/1,
155 00 Praha 5 – Stodůlky
IČO: 61860018
Telefon: +420 955 525 999
E-mail: kbps@kbps.cz
Internet: www.kbps.cz

³⁾ Zdroj: Asociace penzijních společností ČR, data k 31. 12. 2023, <https://www.apscr.cz/ctvrtletni-vysledky-2023/>.

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

Společnost SGEF vlastní Komerční banka (50,1 %) a SGEF SA (49,9 %). Prostřednictvím Komerční banky a vlastní sítě sedmi poboček v České republice a dvou na Slovensku tato společnost poskytuje financování strojů, zemědělské i lesnické techniky, prostředků pro hromadnou přepravu zboží a osob, high-tech, nemovitostí a speciálních projektů, a to formou leasingu a úvěrů.

SGEF má na trhu nebankovního financování v České republice podíl 11 % dle objemu budoucích pohledávek (bez spotřebitelského financování).¹⁾

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Celková aktiva	37 712 264	36 019 027
Vlastní kapitál	3 328 714	3 639 979
Objem poskytnutého financování v období	16 109 967	14 693 252
Čisté provozní výnosy	285 375	328 641
Daň	-31 978	-111 618
Zisk po zdanění	16 165	399 834
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	141	142
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.,
náměstí Junkových 2772/1,
155 00 Praha 5 – Stodůlky
IČO: 61061344
Telefon: +420 955 526 700
E-mail: info@sgef.cz
Internet: <https://equipmentfinance.societegenerale.cz/>

¹⁾ Čitatelem je výše poskytnutého financování: 29,8 mld. Kč a ve jmenovateli je zdrojem dat za trh Česká leasingová a finanční asociace, data k 31. 12. 2023, <https://www.clfa.cz/data/dokumenty/1805-rok2023produktykomodity.xlsx>

ESSOX s.r.o.

Společnost ESSOX, kterou vlastní Komerční banka (50,93 %) a SG FINANCIAL SERVICES HOLDING (49,07 %), je nebankovním poskytovatelem spotřebitelských úvěrů a finančního leasingu a vykonává činnost platební instituce v rámci platebních služeb na základě licence ČNB.

ESSOX poskytuje svoje služby prostřednictvím značek Peugeot, Citroën, DS, Hyundai a Kia. ESSOX má 18% podíl na trhu spotřebitelských úvěrů domácnostem, poskytovaných společnostmi sdruženými v České leasingové a finanční asociaci.²⁾ Ke čtyřem hlavním produktům patří financování spotřebního zboží a automobilů, neúčelové půjčky a revolvingový úvěr (kreditní karta).

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Celková aktiva	18 659 266	17 267 023
Vlastní kapitál	3 065 219	3 147 497
Pohledávky za klienty (hrubé)	18 052 329	16 509 738
Čisté provozní výnosy	657 827	705 571
Daň	-50 533	-23 379
Zisk po zdanění	30 332	113 756
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	312	337
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

ESSOX s.r.o.,
F. A. Gerstnera 52, 370 01 České Budějovice
IČO: 26764652
Telefon: +420 389 010 422
E-mail: essox@essox.cz
Internet: www.essox.cz

²⁾ Čitatelem jsou úvěry spotřebitelům v ČR: 6,6 mld. Kč a ve jmenovateli je zdrojem dat za trh Česká leasingová a finanční asociace, data k 31. 12. 2023, <https://www.clfa.cz/data/dokumenty/1805-rok2023produktykomodity.xlsx>

ESSOX FINANCE, s.r.o.

ESSOX FINANCE (dříve PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o.), kterou vlastní společnost ESSOX, poskytuje svoje služby prostřednictvím značek Peugeot a Citroën. Finanční a pojistné služby zahrnují finanční leasing, spotřebitelský úvěr, havarijní pojištění motorových vozidel, povinné pojištění motorových vozidel, pojištění ztráty a operativní leasing, který je outsourcovaný. Společnost také poskytuje financování zásob autorizovaným prodejci nových vozidel značek Peugeot a Citroën.

Hlavní finanční údaje

(SAS*, v tis. EUR)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Celková aktiva	111 416	77 476
Vlastní kapitál	10 885	10 574
Pohledávky za klienty (hrubé)	106 649	75 620
Čisté provozní výnosy	3 884	3 489
Daň	-105	-134
Zisk po zdanění	311	117
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	36	35
Státní podpora	0	0

* SAS: Slovenské účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

ESSOX FINANCE, s.r.o.,
Karadžičova 16, 821 08 Bratislava,
Slovenská republika
IČO: 35846968
Telefon: +421 249 229 650
Internet: www.essoxfin.sk

Factoring KB, a.s.

Factoring KB je 100% dceřiná společnost Komerční banky a je druhou největší factoringovou společností v České republice s podílem 25 % podle objemu postoupených pohledávek na českém factoringovém trhu.¹⁾

Společnost nabízí prostřednictvím své sítě a sítě KB tyto hlavní produkty: tuzemský factoring, exportní factoring, importní factoring, modifikovaný factoring a správu pohledávek.

V rámci integrace vybraných dceřiných společností do vnitřních struktur Banky došlo s platností od 1. dubna 2023 k převodu všech zaměstnanců Factoring KB, a.s., do Komerční banky, a.s. Od tohoto data jsou aktivity Factoring KB plně outsourcované z Komerční banky, a.s.

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Celková aktiva	19 527 057	19 586 304
Vlastní kapitál	1 983 217	1 777 662
Factoringový obrat	72 461 497	76 131 576
Pohledávky za klienty (hrubé)	18 662 325	18 692 241
Čisté provozní výnosy	302 036	237 050
Daň	-33 065	-26 261
Zisk po zdanění	191 650	116 940
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	11	41
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

Factoring KB, a.s.,
náměstí Junkových 2772/1,
155 00 Praha 5 – Stodůlky
IČO: 25148290
Telefon: +420 955 526 904
E-mail: info@factoringkb.cz
Internet: www.factoringkb.cz

¹⁾ Zdroj: Česká leasingová a finanční asociace, data k 31. 12. 2023, <https://www.cfa.cz/data/dokumenty/1814-statistika-afs-cr-1-12-2023-1form.xlsx>.

Komerční pojišťovna, a.s.

Akcionáři Komerční pojišťovny jsou: SOGECAP (51 %) a Komerční banka (49 %). Tato pojišťovací společnost má na trhu životního pojištění podíl 3 % (podle metodiky České asociace pojišťoven, měřeno předepsaným pojistným).²⁾

K hlavním produktům patří spořicí životní pojištění, rizikové životní pojištění, kapitálové životní pojištění, investiční životní pojištění, úrazové pojištění, pojištění ztráty karty, cestovní pojištění, cestovní pojištění k platebním kartám, rizikové životní pojištění ke kreditním kartám, rizikové životní pojištění k úvěrům a neživotní pojištění rezidenčních nemovitostí a domácností.

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Celková aktiva	50 278 806	47 770 348
Vlastní kapitál	3 637 924	1 788 174
Technické rezervy (hrubé)	46 825 112	46 274 677
Předepsané pojistné (hrubé)	6 161 854	6 924 930
Daň	-20 080	-85 236
Zisk po zdanění	472 599	358 617
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	265	248
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

Komerční pojišťovna, a.s.,
náměstí Junkových 2772/1,
155 00 Praha 5 – Stodůlky
IČO: 63998017
Telefon: +420 800 106 610
E-mail: servis@komercpoj.cz
Internet: www.kb-pojistovna.cz

²⁾ Zdroj: Česká asociace pojišťoven, data k 31. 12. 2023, <https://www.cap.cz/statistiky-prognozy-analyzy/vyvoj-pojistneho-trhu>.

BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.

Podíl Komerční banky ve společnosti BASTION k 31. prosinci 2023 byl 99,98 %. BASTION je společnost zvláštního určení (SPV) se sídlem v Belgii, zřízená pro financování dlouhodobé transakce s Evropskou unií. Vzhledem k dlouhodobému profilu této transakce je BASTION financována jak dlouhodobým úvěrem, tak vlastním kapitálem KB. Tato transakce pomáhá diverzifikaci portfolia KB doplněním finančního aktiva s velmi nízkým rizikovým profilem.

Hlavní finanční údaje

(IFRS*, v tis. EUR)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Celková aktiva	98 523	105 914
Vlastní kapitál	20 190	21 587
Pohledávky za klienty (hrubé)	78 098	84 272
Objem vkladů	0	0
Čisté provozní výnosy	343	90
Daň	-78	-17
Zisk po zdanění	233	52
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	0	0
Státní podpora	0	0

* Neauditováno.

Kontakt:

BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.,
Rue des Colonies 11, 1000 Brussel, Belgique
IČO: BE 0877.881.474
E-mail: operations@bastion-ei.be

VN 42, s.r.o.

Podíl Komerční banky ve společnosti VN 42, s.r.o., byl 100 % k 31. prosinci 2023.

Společnost VN 42, s.r.o., byla založena v roce 2013 s cílem poskytovat správu a údržbu nemovitostí a nemovitostní služby. V roce 2013 KB vložila do této společnosti budovu sídla KB na adrese Václavské náměstí 42, kterou společnost VN 42, s.r.o., následně pronajímá Komerční bance.

V září 2023 společnost VN 42, s.r.o., reklasifikovala vlastněné nemovitosti do kategorie držené k prodeji.

KB Real Estate, s.r.o.

Komerční banka měla ve společnosti KB Real Estate, s.r.o., 100% podíl k 31. prosinci 2023.

Společnost KB Real Estate, s.r.o., byla založena v roce 2011 s cílem poskytovat správu a údržbu nemovitostí a nemovitostní služby. V roce 2012 KB Real Estate realizovala akvizici kancelářské budovy ve Stodůlkách, kterou následně pronajala Komerční bance.

STD2, s.r.o.

Podíl Komerční banky ve společnosti STD2, s.r.o., byl 100 % k 31. prosinci 2023.

Společnost STD2, s.r.o., (původní název Office Center Stodůlky a.s.) Komerční banka koupila v roce 2017, vlastní kancelářskou budovu ve Stodůlkách, jejíž výstavba byla dokončena v roce 2018. Společnost STD2, s.r.o., pronajímá kancelářské prostory Komerční bance.

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Celková aktiva	1 535 535	1 532 358
Vlastní kapitál	1 440 751	1 455 133
Čisté provozní výnosy	155 786	140 503
Daň	-16 885	-9 732
Zisk po zdanění	-14 381	-29 108
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	0	0
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

VN 42, s.r.o.,
Václavské náměstí 796/42,
110 00 Praha 1 – Nové Město
IČO: 02022818

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Celková aktiva	815 646	838 149
Vlastní kapitál	532 371	523 791
Čisté provozní výnosy	69 548	68 358
Daň	-2 130	-3 072
Zisk po zdanění	21 677	13 097
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	0	0
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

KB Real Estate, s.r.o.,
Václavské náměstí 796/42,
110 00 Praha 1 – Nové Město
IČO: 24794015

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Celková aktiva	519 956	526 933
Vlastní kapitál	250 249	233 110
Čisté provozní výnosy	42 754	40 714
Daň	-3 599	-3 342
Zisk po zdanění	17 139	14 240
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	0	0
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

STD2, s.r.o.,
Václavské náměstí 796/42,
110 00 Praha 1 – Nové Město
IČO: 27629317



Protos, uzavřený investiční fond, a.s. KB SmartSolutions, s.r.o.

Podíl Komerční banky ve společnosti Protos k 31. prosinci 2023 byl 83,65 % a podíl společnosti Factoring KB byl 16,35 %.

Společnost Protos, uzavřený investiční fond, a.s., byla založena jako fond kvalifikovaných investorů v roce 2007. Společnost investuje zejména do primárních emisí státních dluhopisů a jiných pohledávek vydaných nebo garantovaných vládami členských států Evropské unie. Dlouhodobým záměrem společnosti je poskytovat pravidelnou a rovnoměrnou dividendu, která sleduje princip časového rozlišení výnosů a nákladů v účetnictví společnosti. Z tohoto důvodu společnost preferuje minimalizaci nákupů a prodejů v portfoliu aktiv tak, aby zisky a ztráty z obchodování nevytvářely dodatečnou volatilitu dividendy.

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Celková aktiva	6 479 896	6 394 683
Vlastní kapitál	6 475 243	6 390 185
Čisté provozní výnosy	82 657	79 594
Daň	-4 074	-3 920
Zisk po zdanění	77 413	74 494
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	0	0
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

Protos, uzavřený investiční fond, a.s.,
Rohanské nábřeží 693/10,
186 00 Praha 8 – Karlín
IČO: 27919871

Podíl Komerční banky ve společnosti KB SmartSolutions (KBSS) byl 100 % k 31. prosinci 2023.

Dne 7. ledna 2019 byla založena společnost KB SmartSolutions, s.r.o., s cílem usnadnit přípravu některých nových služeb Skupiny KB. Společnost je zaměřena na podporu v oblasti financování a rozvoje externích startupů, ale také zabezpečuje podporu pro interní inovativní řešení.

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Celková aktiva	543 059	490 502
Vlastní kapitál	534 293	485 357
Čisté provozní výnosy	45 156	12 171
Daň	-4 373	0
Zisk po zdanění	18 286	-7 020
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	6	6
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

KB SmartSolutions, s.r.o.,
Václavské náměstí 796/42,
110 00 Praha 1 – Nové Město
IČO: 02021161
Telefon: +420 605 204 618
Internet: www.kbsmart.cz

My Smart Living, s.r.o. v likvidaci

Podíl KB SmartSolutions ve společnosti My Smart Living, s.r.o., byl 100 % k 31. prosinci 2023.

V roce 2020 bylo rozhodnuto o ukončení dalšího financování činnosti realitního portálu Cincink, který byl provozován společností My Smart Living. Zkušenosti, které Banka v rámci projektu získala, využije v rámci svého tribu Housing.

Dne 1. listopadu 2023 vstoupila společnost do likvidace.

Kontakt:

My Smart Living, s.r.o. v likvidaci,
Václavské náměstí 796/42,
110 00 Praha 1 – Nové Město
IČO: 07763166

KB Advisory, s. r. o.

Podíl KB SmartSolutions ve společnosti KB Advisory byl 100 % k 31. prosinci 2023.

Společnost KB Advisory, s. r. o., byla založena 16. září 2019 jako společnost poskytující poradenské služby pro malé a střední podniky a municipality.

Kontakt:

KB Advisory, s. r. o.,
Václavské náměstí 796/42,
110 00 Praha 1 – Nové Město
IČO: 08510032

upvest s.r.o.

Podíl KB SmartSolutions ve společnosti upvest s.r.o. byl 96,0 % k 31. prosinci 2023.

KB SmartSolutions poprvé investovala do společnosti upvest s.r.o. v červenci 2020. Společnost upvest s.r.o. je fintechová společnost, která poskytuje crowdfundingové investice v oblasti nemovitostí formou participace na dluhovém financování developerských

projektů. Upvest s.r.o. je 100% vlastníkem dvou dceřiných společností: upvest equity II s.r.o., Upvest JV Equity s.r.o. Na nástupnickou společnost upvest s.r.o. přešlo koncem prosince 2023 na základě fúze jmění zanikajících společností upvest equity s.r.o., upvest equity I s.r.o., upvest equity III s.r.o. a upvest equity IV s.r.o.

Kontakt:

upvest s.r.o.,
Jindřišská 937/16,
110 00 Praha 1 - Nové Město
IČO: 05835526
Telefon: +420 773 633 925
E-mail: info@upvest.cz
Internet: www.upvest.cz

MonkeyData s.r.o.

Podíl KB SmartSolutions ve společnosti MonkeyData s.r.o. byl 33,171 % k 31. prosinci 2023.

KB SmartSolutions investovala do společnosti MonkeyData s.r.o. v říjnu 2020. Společnost MonkeyData s.r.o. vlastní 100% dceřinou společností Lemonero s.r.o., která poskytuje financování e-shopům díky AI scoringovému modelu.

Kontakt:

MonkeyData s.r.o.,
Náměstí Junkových 2772/1,
155 00 Praha 5 - Stodůlky
IČO: 02731452
E-mail: support@monkeydata.com
Internet: www.monkeydata.com

Kontakt:

Lemonero s.r.o.,
Náměstí Junkových 2772/1, Stodůlky
155 00 Praha 5
IČO: 08795860
Telefon: +420 732 560 130
E-mail: info@lemonero.cz
Internet: www.lemonero.cz

Platební instituce Roger a.s.

Podíl KB SmartSolutions ve společnosti Platební instituce Roger a.s. byl 24,83 % k 31. prosinci 2023.

KB SmartSolutions investovala do společnosti Platební instituce Roger a.s. v prosinci 2020. Společnost Platební instituce Roger a.s. je 100% vlastníkem dvou dceřiných společností: (i) Invoice Financing s.r.o. a (ii) Roger Finance s.r.o. Platební instituce Roger a.s. propojuje investory se společnostmi, které mají zájem na rychlém profinancování faktur s dlouhou splatností. Také poskytuje platformu pro financování dodavatelských řetězců velkých odběratelů, tzv. Supply Chain Financing.

Kontakt:

Platební instituce Roger a.s.,
Merhautova 327/1
613 00 Brno – Černá Pole
IČO: 01729462
Telefon: +420 545 217 434
E-mail: info@roger.cz
Internet: www.roger.cz

ENVIROS, s.r.o.

KB SmartSolutions investovala do společnosti ENVIROS, s.r.o., v červenci 2022 a získala její 100% podíl. Do skupiny ENVIROS patří kromě ENVIROS, s.r.o., (CZ) také ENVIROS, s.r.o., (SK), ENVIROS d.o.o. v Bělehradě a ENVIROS GLOBAL LIMITED. ENVIROS je přední poradenskou společností v oblasti energetiky, životního prostředí a managementu. Působí zejména v ČR, ale také na Slovensku a poskytuje své služby i mezinárodně.

Kontakt:

ENVIROS, s.r.o.,
Dykova 53/10,
101 00 Praha 10 – Vinohrady
IČO: 61503240
Telefon: +420 284 007 498
E-mail: enviros@enviros.cz
Internet: www.enviros.cz

KB Poradenství, s.r.o.

Komerční banka založila plně vlastněnou dceřinou společností KB Poradenství, s.r.o., která vznikla dne 27. června 2023 zápisem do obchodního rejstříku.

KB Poradenství, s.r.o. byla založena v souvislosti se zamýšleným rozvojem distribučního modelu Skupiny KB. Zapsaným předmětem podnikání společnosti je zprostředkování spotřebitelských úvěrů, zprostředkování pojištění a zajištění, zprostředkování doplňkového penzijního spoření a činnost investičního zprostředkovatele.

KB Poradenství, s.r.o. má základní kapitál 100 000 Kč a stala se součástí regulačního konsolidačního celku Komerční banky (tedy Skupiny KB).

Kontakt:

KB Poradenství, s.r.o.
náměstí Junkových 2772/1
155 00 Praha 5 – Stodůlky
IČO: 19438702

Bankovní identita, a.s.

Podíl Komerční banky ve společnosti Bankovní identita k 31. prosinci 2023 byl 17 %.

Dne 15. září 2020 byla založena společnost Bankovní identita, a.s., s cílem umožnit použití bankovního ověření klienta jinými poskytovateli online služeb v České republice. Společnost byla založena třemi největšími českými bankami, a to Českou spořitelnou, ČSOB a Komerční bankou.

Kontakt:

Bankovní identita, a.s.,
Smrčkova 2485/4,
180 00 Praha 8 – Libeň
IČO: 09513817
E-mail: info@bankid.cz
Internet: www.bankid.cz

I Výkaz o řízení a správě společnosti

Banka jako emitent akcií přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu má podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění povinnost vyhotovit výroční finanční zprávu, jejíž součástí je také výkaz o řízení a správě společnosti podle § 118 odst. 4 a odst. 5 tohoto zákona, který obsahuje informace o správě společnosti.

Informace o kodexech řízení a správě společnosti

Komerční banka přijala a dodržuje všechny hlavní standardy řízení společností stanovené Kodexem správy a řízení společností ČR (2018), vydaným Institutem členů správních orgánů, který vychází z mezinárodních standardů corporate governance (zejména Principy správy a řízení společností zemí OECD/G20 z roku 2015). Jeho kompletní znění je dostupné na internetové adrese <https://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/odborne-studie-a-vyzkumy/2019/kodex-spravy-a-rizeni-spolecnosti-cr-201-34812> (dále jen „Kodex“).

Představenstvo Komerční banky uplatňuje a rozvíjí tyto standardy správy a řízení společnosti v duchu transparentnosti, odpovědnosti a dlouhodobé perspektivy a promítá tyto osvědčené postupy do svých vnitřních postupů a předpisů.

Kodex je naplňován otevřeným přístupem Banky k uveřejňování informací ohledně podstatných záležitostí Banky, a to zejména těch, které se týkají finanční situace, dividendové politiky, výkonnosti, vlastnictví, udržitelného podnikání a firemní politiky v oblasti klimatických změn, správy a řízení společnosti. Finanční zprávy poskytují věrný a poctivý obraz o účetnictví a finanční situaci. Akcionáři jsou nejméně 30 dní před konáním valné hromady seznamováni s datem, místem a pořadem jednání valné hromady, s návrhy jednotlivých usnesení a jejich zdůvodněním, včetně informace o návrhu na výplatu podílu na zisku a způsobu jeho vyplacení. Akcionáři jsou informováni o svých právech souvisejících s jejich účastí na valné hromadě, včetně popisu toho, jak se valné hromady účastnit, a to i na základě plné moci, a mají předem k dispozici materiály týkající se programu jednání valné hromady. V pozvánce na valnou hromadu jsou též vysvětlena pravidla i hlasovací procedury, kterými se řídí zasedání valné hromady. Akcionáři mají možnost hlasovat o návrzích usnesení ještě před konáním valné hromady prostřednictvím elektronické platformy dálkové komunikace a rozhodovat i mimo zasedání valné hromady formou per rollam. Veškeré informace jsou k dispozici na webových stránkách Banky, v tisku, pravidelně jsou vydávány tiskové zprávy.

Dále je Kodex naplňován zvoleným systémem řízení, který je v Bance dualistický, což znamená oddělení výkonné a kontrolní funkce. Představenstvo vykonává všechny klíčové funkce řízení Banky. Operativní řízení Banky je rozděleno mezi jednotlivé členy představenstva, každý člen představenstva má svěřenou určitou oblast činnosti Banky (funkční rozdělení). Představenstvo se však rozhoduje kolektivně na svých zasedáních, která se konají pravidelně ve dvoutýdenních intervalech. Členové představenstva mají stanovami zprůsvětlená pravidla pro střet zájmů stanovená zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění, tj. mají povinnost informovat představenstvo a dozorčí radu o střetu zájmů, i potenciálním, kvůli funkcím, které vykonávají v jiné právnické osobě, a povinnost zdržet se hlasování o všech záležitostech týkajících se vztahu Banky s touto právnickou osobou. Systém správy a řízení Banky zajišťuje členům představenstva a dozorčí rady včasnou a relevantní informovanost důležitou pro výkon jejich funkce. Představenstvo a dozorčí rada uplatňují řádné a účinné postupy svého jednání, vedou a uchovávají zápisy o přijatých rozhodnutích.

Dozorčí rada je kontrolním orgánem a provádí dohled nad činností představenstva i celé Banky. Z devítičlenné dozorčí rady jsou tři nezávislí členové (Petr Dvořák, Petra Wendelová a Marie Doucet) a tři zástupci zaměstnanců. Všichni nezávislí členové dozorčí rady splňují kritéria nezávislosti podle Obecných pokynů k posuzování vhodnosti EBA/GL/2021/06. Dozorčí rada má zřízený Výbor pro audit, Výbor pro rizika, Výbor pro jmenování a Výbor pro odměňování. Členy Výboru pro audit volí valná hromada. Většina členů Výboru pro audit, včetně předsedy, je nezávislá a odborně způsobilá. Výbor pro audit hraje významnou roli při vykonávání dohledu nad řádnou správou Banky, nezávislostí a objektivitou externího auditora, prováděním povinného auditu auditorem, účinností systémů řízení rizik (spolu s Výborem pro rizika) a mechanismů vnitřního řízení a kontroly. Výbor pro rizika sleduje přístup Banky k riziku, její strategii v oblasti rizik a akceptované míry rizika a řízení rizik. Výbor pro jmenování posuzuje vhodnost členů orgánů Banky, složení těchto orgánů a dodržování etických zásad a pravidel v rámci Banky. Výbor pro odměňování připravuje pro dozorčí radu návrhy rozhodnutí týkající se odměňování, a to včetně těch majících vliv na rizika a řízení rizik.

Představenstvo a dozorčí rada vzájemně koordinují hlavní strategii a změny ve směřování řízení Banky. Představenstvo dozorčí radě periodicky poskytuje informace o stavu implementace těchto změn a informuje ji o všech relevantních skutečnostech týkajících se Banky a jí ovládaných společností. Členové dozorčí rady a členové představenstva nesmějí zastávat více než povolený počet mandátů daný zákonem o bankách. Tyto požadavky byly i v roce 2023 splněny.

V roce 2023 neproběhly žádné zásadní změny mající nepříznivý vliv na uvedené standardy správy a řízení Banky. V Bance jsou nadále respektovány zásady správy společnosti, které nejlépe odpovídají způsobu podnikání Banky a zájmům Banky i jejich akcionářů a zaměstnanců.

Informace o vnitřní kontrole a přístupu k rizikům v procesu účetního výkaznictví

K zajištění pravdivého a věrného zobrazení skutečností v účetnictví a správného sestavení výkazů využívá Banka řadu nástrojů v několika oblastech, od správného zachycení jednotlivých transakcí přes kontroly až po zpracování výkazů a jejich kontrolu.

Mezi nástroje sloužící ke správnému zachycení transakcí, událostí, obchodů atd. v účetnictví patří zejména výběr vhodných systémů (aplikací) k jejich evidenci a zpracování, důkladné testování při jejich implementaci a maximální automatizace veškerých opakovaných procesů, jakož i řízení přístupových práv do jednotlivých systémů. Nastavení systémů, procesů a kontrol je vždy formálně upraveno vnitřními předpisy Banky.

Soulad používaných účetních metod zejména s účetními standardy IFRS je zabezpečován samostatným útvarem, který pravidelně sleduje vývoj těchto standardů či jiných regulatorních pravidel, analyzuje dopady z nich plynoucí a ve spolupráci s příslušnými útvary je implementuje. Blíže o používaných pravidlech pojednává Příloha ke konsolidované účetní závěrce, bod 3 Základní účetní pravidla a bod 43 Informace o řízení rizik a finančních instrumentech.

Banka uplatňuje systém stanovení zodpovědnosti za jednotlivé účty hlavní knihy, tzv. systém gestorství, v jehož rámci je každému účtu hlavní knihy přiřazen konkrétní zaměstnanec, který má oprávnění s ním disponovat (gesce dispoziční), a zaměstnanec, který za něj odpovídá (gesce za analýzu účtu). Gesce za analýzu účtu obsahuje zejména povinnost kdykoli specifikovat zůstatek účtu, sledovat jeho stav a pohyby, jakož i odpovědnost za dokladové inventarizace. Gestor za analýzu účtu také v určených pravidelných intervalech provádí odsouhlasení údajů v podpůrných systémech proti stavům v hlavní knize.

Oblast kontrol je možné rozdělit na dvě části, a to na kontroly správnosti vstupních údajů a následné kontroly konzistence a integrity fungování a účtování jednotlivých systémů. Kontrola správnosti vstupních údajů je prováděna zejména v úsecích Retailové bankovníctví, Korporátní a municipální bankovníctví a Transakční a platební služby v rámci systému Kontrol prvního stupně, který tvoří základ systému vnitřní kontroly Banky. Systém Kontrol prvního stupně nastavuje kontrolní činnosti vedoucích pracovníků tak, aby byl zajištěn dohled nad operačními riziky plynoucími z činností příslušných útvarů. Dále zajišťuje monitorování kvality, účinnosti a spolehlivosti nastavených pracovních postupů a zahrnuje také ověřování, zda zaměstnanci dodržují platné předpisy a postupy, a v případě zjištění nedostatků stanovení nápravných opatření.

Následná kontrola je prováděna zejména odborem Účetnictví a výkaznictví, který pomocí analytických postupů provádí cílenou kontrolu dat v účetnictví. Mezi hlavní analytické postupy lze zařadit kontrolu souladu údajů k aktuálnímu datu s vývojem v minulosti, soulad mezi finančními údaji a údaji nefinančními

(počty transakcí, obchodů atd.) či soulad mezi změnami v rozvaze a výsledovce. Pravidelně se analyzují změny ve vývoji jednotlivých položek výkazů či přímo účtů hlavní knihy a tyto změny jsou následně odsouhlaseny proti změnám v obchodech a cenách za poskytnuté služby, změnám v tržních údajích, případně změnám připadajícím na jednorázové položky.

Ke zpracování převážného množství výkazů je používán automatizovaný systém využívající ve většině případů podrobná data ze zdrojových systémů, která jsou validována na hlavní knihu, čímž se zároveň kontroluje i správnost údajů v hlavní knize.

Efektivnost vnitřních kontrol vyhodnocuje nezávislý systém Kontrol druhého stupně, který zkoumá nastavení a provozní spolehlivost Kontrol prvního stupně i provozních kontrol. Pravidelně jsou také sledovány a vyhodnocovány klíčové rizikové indikátory (např. počet ručně účtovaných transakcí nebo počet a objem různých rekondilačních rozdílů), přičemž jejich hodnoty v Bance dosahují dlouhodobě úrovně velmi nízkého rizika. Vnitřní kontrolní systém v oblasti účetního výkaznictví je také pravidelně vyhodnocován Interním auditem.

Politika rozmanitosti

Banka uplatňuje politiku rozmanitosti, jako signatář Charty diversity se zavázala k uplatňování principů diversity, flexibility a inkluze. Dozorčí rada usiluje v rámci své působnosti, aby se představenstvo a dozorčí rada skládaly z osob, které mají pro výkon svých činností vhodné odborné, časové i další předpoklady, aby v obou orgánech byla vyváženost odborné způsobilosti a zkušeností a složení představenstva a dozorčí rady jako celku bylo rozmanité a zohledňovalo požadavky kladené na Banku specifiky jejího podnikání. Za tím účelem Výbor pro jmenování dozorčí rady Komerční banky přijal Zásady vhodnosti pro dozorčí radu a pro představenstvo. Zásady odrážejí principy corporate governance, Pokyny EBA k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob v klíčových funkcích, požadavky dané zákonem o obchodních korporacích, zákonem o bankách, vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. a burzovními standardy.

Banka také zpracovala nástroje, s jejichž pomocí provádí posouzení kolektivní i individuální vhodnosti členů obou orgánů. Výbor pro jmenování při navrhování kandidátů na uvolněná místa v dozorčí radě a představenstvu postupuje dle uvedených zásad a pokynů a posuzuje nejprve vyváženost odborné způsobilosti a zkušeností a rozmanitost složení dozorčí rady a představenstva jako celku.

Rozmanitost je posuzována vzhledem ke zkušenostem, vzdělání, kvalifikaci, profesi, sociálnímu postavení, pohlaví, národnosti, věku a je nedílnou součástí strategie Banky a je považována za jeden z rozhodujících úspěchů Banky na trhu. Pomáhá vytvářet vztahy s klienty a partnery. Dále je posuzován profil stávajících členů dozorčí rady a představenstva a jejich specifické znalosti, poté odborná způsobilost, zkušenosti, profesní úspěšnost kandidáta, porozumění činnosti Banky a jejím hlavním rizikům na straně kandidáta a v neposlední řadě jeho morální profil. Věk kandidáta na členství v dozorčí radě by neměl přesáhnout 70 let. Člen dozorčí rady by neměl být ve funkci člena dozorčí rady též společnosti více než 12 let. Tyto limity jsou zohledněny v návrzích kandidátů předkládaných valné hromadě. Výbor pro jmenování přihlíží též k cílovému zastoupení méně zastoupeného pohlaví dle přijatých zásad a k časovým možnostem kandidáta vzhledem k časovému rozsahu závazků spojených s výkonem funkce člena. Při nominaci kandidátů je v případě rovnocenného

profilu kandidátů dána přednost méně zastoupenému pohlaví. Banka při výběru nových členů v souladu s pokyny EBA/GL/2021/06 zohledňuje rozmanitost. Podle přijatých zásad vhodnosti by složení dozorčí rady mělo vzít v úvahu zkušenosti, vzdělání, národnost, kulturní prostředí, věk. Dozorčí rada splnila stanovený požadavek skládat se ze 40 % méně zastoupeného pohlaví. V současné době jsou z devíti členů dozorčí rady čtyři ženy, což představuje 44,4 % méně zastoupeného pohlaví. Při nominaci kandidátů je v případě rovnocenného profilu kandidátů dána přednost méně zastoupenému pohlaví. Kandidáti jsou posuzováni a hodnoceni z hlediska naplnění požadavků na důvěryhodnost, znalosti, zkušenosti, řízení a nezávislost, odpovídají na otázky připravené pro ohodnocení vhodnosti kandidátů do orgánů Banky a předkládají profesní životopis, výpis z rejstříku trestů a reference. Výbor pro jmenování jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů dozorčí rady a představenstva a obou orgánů jako celku a podává o tomto hodnocení dozorčí radě zprávy. Z hodnocení se vychází při vyhledávání kandidátů na uvolněná místa a je podkladem k zajištění, že oba orgány jako celek a jejich členové mají pro výkon svých činností vhodné odborné, časové a další předpoklady. Z hlediska rozmanitosti se členové obou orgánů odlišují v takové míře, pokud jde například o jejich věk, pohlaví, zeměpisný původ, vzdělání a odborné zkušenosti, že to umožňuje různé názory v rámci orgánů Banky, a tím jsou splněny požadavky Pokynů EBA.

Na základě zákona o obchodních korporacích tvoří 1/3 členů dozorčí rady zástupci zaměstnanců, čímž je zabezpečen řádný a účinný výkon práv zaměstnanců Banky volit 1/3 členů dozorčí rady a možnost být zvolen za člena dozorčí rady. Na základě voleb zástupců zaměstnanců byli s účinností od 15. 1. 2023 na nové funkční období zvoleni tito zástupci zaměstnanců: Miroslav Hájek, Ondřej Kudrna a Sylva Kynychová. Tři členové dozorčí rady, Petr Dvořák, Petra Wendelová a od 21. dubna 2023 Marie Doucet, jsou nezávislými odborníky v oblasti finančního sektoru, splňují požadavky dané americkou Komisí pro cenné papíry a burzy (SEC) a mohou být považováni za nezávislé finanční experty. Nezávislí členové Výboru pro audit podepisují čestné prohlášení potvrzující jejich nezávislost. Pro posouzení nezávislosti vychází Banka z profilu nezávislých členů dozorčí rady uvedeného v doporučení Komise 2005/162/ES ze dne 15. února 2005, zejména v příloze č. II. Požadavky EBA na nezávislost členů dozorčí rady jsou v Bance implementovány. Výbor pro jmenování dbá při výběru kandidátů i při jejich pravidelném hodnocení na to, aby všichni členové dozorčí rady byli schopni činit si vlastní objektivní a nezávislé úsudky a rozhodnutí.

Akcie, akcionáři a valná hromada

Základní kapitál Komerční banky činí 19 004 926 000 Kč a je rozdělen na 190 049 260 kusů kmenových akcií znějících na majitele o jmenovité hodnotě 100 Kč/akcie vydaných jako zaknihovaný cenný papír a přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu.

Se všemi akciemi jsou spojena stejná práva, nejsou s nimi spojena žádná další mimořádná práva a tvoří 100 % základního kapitálu. Převoditelnost akcií je neomezená.

Akcie Komerční banky, a.s., nemají omezeno hlasovací právo. K omezení výkonu hlasovacího práva může dojít pouze z důvodů stanovených právním předpisem. Komerční banka, a.s., nevykonává hlasovací práva spojená s vlastními akciemi.

Komerční bance, a.s., nejsou známy žádné smlouvy mezi akcionáři, které by měly za následek ztížení převoditelnosti akcií nebo hlasovacích práv. Bližší informace k právům spojených s akciemi a jejich převoditelností jsou uvedeny v části *Vydané cenné papíry a dluhové nástroje* nebo také poznámka č. 35 přílohy ke konsolidované účetní závěrce podle účetních standardů IFRS.

Informace o struktuře vlastního kapitálu Banky jsou dále uvedeny ve Výkazu o finanční situaci a v poznámce č. 35 přílohy ke konsolidované účetní závěrce podle účetních standardů IFRS.

Informace o přímých a nepřímých podílech na hlasovacích právech

Největší akcionáři Komerční banky k 31. prosinci 2023 s podílem na základním kapitálu větším než 1 % (podle výpisu z registru emitenta převzatého z Centrálního depozitáře cenných papírů)

Akcionář	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,353 %
CHASE NOMINEES LIMITED	2,616 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	1,567 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	1,425 %
Ostatní akcionáři	34,039 %

Société Générale S.A. informuje o struktuře svých akcionářů v Univerzálním registračním dokumentu a rovněž na svých internetových stránkách.¹⁾

Struktura akcionářů Komerční banky k 31. prosinci 2023

(dle výpisu z registru emitenta převzatého z Centrálního depozitáře cenných papírů)

	Počet	Podíl na počtu	Podíl na základním kapitálu
Počet akcionářů	73 478	100 %	100 %
z toho: právnické osoby	849	1,16 %	82,81 %
fyzické osoby	72 629	98,84 %	17,19 %
Právnické osoby	849	1,16 %	82,81 %
z toho: z České republiky	400	0,55 %	2,96 %
ze zahraničí	449	0,61 %	79,85 %
Fyzické osoby	72 629	98,84 %	17,19 %
z toho: z České republiky	67 449	91,79 %	14,87 %
ze zahraničí	5 180	7,05 %	2,32 %

Banka nemá žádné požadavky na vlastnictví akcií Banky členy představenstva.

Nejvyšším orgánem Banky je valná hromada. Řádná valná hromada se koná nejméně jedenkrát do roka, nejpozději však do 4 měsíců od posledního dne účetního období. Valná hromada je schopná usnášení, pokud přítomní akcionáři mají akcie se jmenovitou hodnotou přesahující úhrnem více než 30 % základního kapitálu Banky a jsou oprávněni hlasovat. Usnášeníschopnost valné hromady je zjišťována k okamžiku zahájení valné hromady a vždy před každým hlasováním. Valná hromada rozhoduje většinou hlasů přítomných akcionářů, není-li právním předpisem nebo stanovami požadována kvalifikovaná většina hlasů. Jednání valné hromady se řídí pořadem uvedeným v pozvánce na valnou hromadu, kde jsou obsaženy návrhy usnesení a jejich zdůvodnění a dále informace o podmínkách účasti akcionářů a výkonu akcionářských práv. Valná hromada se svolává nejméně třicet dní před dnem konání valné hromady uveřejněním pozvánky na valnou hromadu na internetových stránkách Banky www.kb.cz a v Mladé frontě DNES. Veškeré záležitosti týkající se řízení a správy Banky jsou zveřejňovány na internetových stránkách Banky. Zležitosti, které nebyly zařazeny do navrhovaného pořadu jednání valné hromady, lze rozhodnout jen za účasti a se souhlasem všech akcionářů společnosti. Jednání valné hromady zahajuje člen představenstva, kterého tím pověří představenstvo, nebo představenstvem určená osoba. Valnou hromadu řídí až do doby zvolení předsedy valné hromady.

Hlasovat jsou oprávněny všechny osoby, které jsou zapsány v listině přítomných akcionářů a jsou na valné hromadě v době vyhlášení hlasování přítomny, pokud právní předpis nebo stanovy nestanoví jinak. Pořadí hlasování odpovídá pořadí jednání valné hromady. Hlasuje se pomocí elektronického hlasovacího zařízení. Na jednu akcii jmenovité hodnoty 100 Kč připadá jeden hlas. Nejdříve se hlasuje o návrhu předloženém představenstvem. Je-li tento návrh přijat potřebnou většinou, o ostatních návrzích nebo protinávrzích k tomuto bodu se již nehlasuje. O dalších návrzích nebo protinávrzích k tomuto bodu se hlasuje v časovém pořadí, v jakém byly podány. Pokud valná hromada hlasováním takto podaný návrh nebo protinávrh schválí, o ostatních návrzích nebo protinávrzích se již nehlasuje.

¹⁾ Data k 31. prosinci 2022 jsou dostupná na <https://investors.societegenerale.com/en/financial-and-extra-financial-information/share/shareholder-structure>

Stanovy připouštějí možnost elektronického korespondenčního hlasování před konáním valné hromady, pokud o tom rozhodne představenstvo Banky, a to za podmínek uvedených v pozvánce na valnou hromadu, jakož i možnost rozhodování valné hromady per rollam.

Do působnosti valné hromady patří:

- a) Rozhodování o změnách stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu pověřeným představenstvem nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností.
- b) Rozhodování o změně výše základního kapitálu s tím, že ke snížení základního kapitálu je třeba předchozí souhlas České národní banky, pokud nejde o snížení ke krytí ztráty.
- c) Volba a odvolání dvou třetin členů dozorčí rady, volba a odvolání členů Výboru pro audit.
- d) Rozhodnutí o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči Bance proti pohledávce na splacení emisního kurzu, včetně návrhu příslušné smlouvy o započtení.
- e) Rozhodnutí o změně druhu nebo formy akcií, o změně akcií se jmenovitou hodnotou na kusové akcie nebo o změně kusových akcií na akcie se jmenovitou hodnotou anebo o štěpení akcií nebo spojení více akcií do jedné akcie.
- f) Rozhodování o vydání vyměnitelných nebo prioritních dluhopisů Banky.
- g) Rozhodnutí o změně práv náležejících k jednotlivým druhům akcií.
- h) Schválení řádné účetní závěrky, mimořádné účetní závěrky, konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech mezitímní účetní závěrky.
- i) Rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo úhradě ztráty.
- j) Schválení smluv o výkonu funkce členů dozorčí rady a členů Výboru pro audit.
- k) Rozhodování o přeměně Banky, ledaže zákon upravující přeměny obchodních společností a družstev stanoví jinak, a to po předchozím souhlasu České národní banky, vyžaduje-li to zákon.
- l) Rozhodnutí o zrušení Banky po předchozím souhlasu České národní banky.
- m) Schválení konečné zprávy o průběhu likvidace a návrhu na použití likvidačního zůstatku majetku Banky.
- n) Rozhodnutí o podání žádosti k přijetí účastnických cenných papírů Banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o vyřazení těchto cenných papírů z obchodování na evropském regulovaném trhu.
- o) Schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové části jmění, která by znamenala podstatnou změnu skutečného předmětu podnikání Banky.
- p) Pověření představenstva, aby za podmínek určených zákonem rozhodlo o zvýšení základního kapitálu.
- q) Rozhodnutí o nabytí vlastních akcií v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o obchodních korporacích.
- r) Rozhodnutí o vyloučení nebo o omezení přednostního práva na získání vyměnitelných a prioritních dluhopisů, o vyloučení nebo omezení přednostního práva na upisování nových akcií podle zákona o obchodních korporacích.
- s) Souhlas s nabytím nebo zcizováním majetku v případech, kdy tak vyžaduje zákon.
- t) Rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu nebo ověření dalších dokumentů, pokud takovéto určení vyžadují právní předpisy.
- u) Udělovat zásady a pokyny představenstvu Banky (s výjimkou pokynů týkajících se obchodního vedení Banky, pokud nejsou poskytnuty představenstvu na jeho vyžádání) a schvalovat zásady a udělovat pokyny dozorčí radě (s výjimkou pokynů týkajících se zákonné povinnosti kontroly působnosti představenstva).
- v) Udělovat souhlas se smlouvou o vypořádání újmy způsobené porušením péče řádného hospodáře členem orgánu Banky.
- w) Rozhodnout o pozastavení výkonu funkce člena voleného orgánu Banky při střetu zájmů podle zákona o obchodních korporacích nebo zakázat uzavření smlouvy členu voleného orgánu Banky, které není v zájmu Banky, nebo zakázat uzavření smlouvy s osobou vlivnou nebo ovládací anebo s osobou, jež je ovládaná stejnou ovládací osobou, která není v zájmu Banky. To neplatí v případě, že příslušná osoba, se kterou by měla Banka smlouvu uzavřít, je osobou Banku řídící nebo jinou osobou tvořící s Bankou koncern.
- x) Rozhodnout o tom, že výše pohyblivé složky odměny u osob, jejichž pracovní činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil Banky, může být vyšší než výše pevné složky odměny, nejvýše však ve výši dvojnásobku pevné složky odměny.
- y) Schvalování politiky odměňování a zprávy o odměňování členů představenstva a dozorčí rady.
- z) Schvalování významných transakcí se spřízněnými stranami v případech, kdy tak vyžaduje zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.
- za) Rozhodnutí o dalších otázkách, které obecně závazný právní předpis nebo stanovy svěřují do působnosti valné hromady.

Výsledky a informace z jednání valných hromad jsou k dispozici na internetových stránkách Komerční banky www.kb.cz.

Zásadní rozhodnutí valné hromady Komerční banky konané v roce 2023

Valná hromada svolaná dne 20. 3. 2023 se uskutečnila dne 20. 4. 2023 a schválila řádnou účetní závěrku Komerční banky za rok 2022 a konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky za rok 2022.

Valná hromada schválila rozdělení zisku Komerční banky, a.s., za rok 2022 ve výši 17 571 697 925,55 Kč takto:

Podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře (dividenda):
11 482 776 289,20 Kč

Nerozdělený zisk minulých let: 6 088 921 636,35 Kč

Výše podílu na nerozděleném zisku přepočtená na jednu akcii činila 60,42 Kč před zdaněním.

Valná hromada dále schválila Zprávu o odměňování a určila jako externího auditora Komerční banky, a.s., pro rok 2023 společnost Deloitte Audit s.r.o. se sídlem Italská 2581/67, Vinohrady, 120 00 Praha 2, IČO 49620592 a pro pobočku Komerční banky, a.s., umístěnou na území Slovenské republiky Deloitte Audit s.r.o. se sídlem Digital Park II, Einsteinova 23, Bratislava 851 01, IČO 31343414.

Banka nemá uzavřeny žádné významné smlouvy, které nabydou účinnosti, změní se nebo zaniknou v případě změny ovládací

emitenta v důsledku nabídky převzetí. Banka neuzavřela žádné smlouvy se členy představenstva nebo zaměstnanci, kterými by byla zavázána k plnění pro případ skončení jejich funkce nebo zaměstnání v souvislosti s nabídkou převzetí. Banka nezavedla žádné programy, na jejichž základě by bylo umožněno zaměstnancům a členům představenstva společnosti nabývat účastnických cenných papírů Banky, opcí na tyto cenné papíry či jiných práv k nim.

Informace o zvláštních pravidlech určujících změnu stanov Banky

Podle stanov Banky je rozhodování o změně stanov v působnosti valné hromady. Návrh usnesení o změně stanov a jeho zdůvodnění jsou buď uvedeny v pozvánce na valnou hromadu, nebo pozvánka obsahuje jejich stručný a výstižný popis a odůvodnění. Úplný návrh změny stanov je uveřejněn spolu s pozvánkou na internetových stránkách Banky. Návrh změn stanov je také akcionářům zdarma k nahlédnutí v sídle Banky ve lhůtě stanovené pro svolání valné hromady. Na toto právo Banka akcionáře upozorní v pozvánce na valnou hromadu.

Pokud akcionář hodlá uplatnit na valné hromadě protinávhrhy k návrhu na změnu stanov, je povinen doručit písemné znění svého návrhu nebo protinávhrhu Banke nejpozději 5 pracovních dnů před dnem konání valné hromady. Představenstvo oznámí znění akcionářova protinávhrhu se svým stanoviskem způsobem určeným pro svolání valné hromady.

O změně stanov rozhoduje valná hromada dvoutřetinovou většinou hlasů přítomných akcionářů na návrh představenstva, dozorčí rady, akcionáře či akcionářů učiněný v souladu se zákonem o obchodních korporacích a stanovami. O rozhodnutí o změně stanov musí být pořízen notářský zápis, jehož obsahem je schválený text změny stanov. Komerční banka je povinna informovat Českou národní banku o zamýšlené změně stanov týkající se skutečností, které musí být ve stanovách uvedeny na základě požadavku zákona.

Představenstvo

Představenstvo je statutárním orgánem, který řídí činnost Banky. Představenstvu přísluší obchodní vedení, včetně zajištění řádného vedení účetnictví Banky, integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví, spolehlivosti finanční a provozní kontroly, plynulého výkonu činnosti a trvalého fungování Banky na finančním trhu v souladu s předmětem a plánem její činnosti. Představenstvo zajišťuje soustavný a účinný výkon funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu. Představenstvo dále zajišťuje vytvoření uceleného a přiměřeného řídicího a kontrolního systému, jeho soulad s právními předpisy a odpovídá za trvalé udržování jeho funkčnosti a efektivnosti. Představenstvo v průběhu roku absolvuje různé vzdělávací programy a školení, ve sledovaném období například v oblasti řízení rizik, udržitelnosti, opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu, mezinárodních sankcí nebo oblasti etiky a vytváření inkluzivního pracovního prostředí, včetně naplňování Etického kodexu. I pomocí těchto prostředků představenstvo soustavně rozšiřuje svou odbornost.

Představenstvo zajišťuje nastavení a udržování řídicího a kontrolního systému tak, aby zajistil adekvátnost informací a komunikace při výkonu činností Banky.

Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech Banky, pokud nejsou zákonem nebo stanovami vyhrazeny do působnosti valné hromady, dozorcí rady nebo Výboru pro audit. Představenstvo se skládá ze šesti členů (fyzických osob), kteří splňují podmínky stanovené právními předpisy pro výkon funkce člena představenstva Banky a které volí dozorcí rada na návrh svého Výboru pro jmenování nadpoloviční většinou všech členů dozorcí rady na čtyřleté funkční období. Výbor pro jmenování zajišťuje, aby člen představenstva byl osobou důvěryhodnou, dostatečně odborně způsobilou a zkušenou a aby odborné znalosti členů představenstva pokrývaly požadavky kladené na představenstvo jako celek při řízení činnosti Banky. Odbornou způsobilost, důvěryhodnost a zkušenosti členů představenstva Banky posuzuje Česká národní banka. Šestičlenné představenstvo aktuálně sestává z odborníků s mnohaletými zkušenostmi z různých sfér finančního sektoru jak v České republice, tak v zahraničí. Představenstvo je genderově různorodé a jsou v něm zastoupeni občané třech států.

Podle požadavku České národní banky Komerční banka prohlašuje, že níže uvedení členové představenstva KB nebyli v posledních pěti letech odsouzeni za trestné činy, nebylo jim sděleno obvinění ani uložena sankce ze strany regulačních orgánů. Na uvedené osoby nebyl v uplynulých pěti letech prohlášen konkurz, nucená správa ani likvidace.

Žádná osoba s řídicí pravomocí nemá v souvislosti se svým působením v Bance střet zájmů mezi povinnostmi osob s řídicí pravomocí k Bance a jejich soukromými zájmy nebo jinými povinnostmi. Didier Colin má uzavřenou se Sociétés Générale S.A. pracovní smlouvu a byl vyslán k výkonu funkce ředitele Banky.

Způsob jednání za Banku

Členové představenstva zastupují Banku ve všech věcech, a to buď společně všichni členové představenstva, nebo společně libovolní dva jeho členové.

Složení představenstva v roce 2023

Jan Juchelka

předseda představenstva

(od 3. srpna 2017, v minulosti již byl členem představenstva od 1. července 2006, znovu zvolen od 2. července 2010, členství ukončeno k 31. červenci 2012, znovu zvolen od 4. srpna 2021)

Didier Colin

člen představenstva

(od 1. října 2017, v minulosti již byl členem představenstva od 9. října 2004, znovu zvolen od 10. října 2008, členství ukončeno k 31. prosinci 2010, znovu zvolen od 2. října 2021)

David Formánek

člen představenstva

(od 1. srpna 2018, znovu zvolen 2. srpna 2022)

Jitka Haubová

členka představenstva

(od 4. června 2020)

Miroslav Hiršl

člen představenstva

(od 1. srpna 2018, znovu zvolen od 2. srpna 2022)

Margus Simson

člen představenstva

(od 14. ledna 2019, znovu zvolen s účinností od 15. ledna 2023)

Jan Juchelka

Absolvent Slezské univerzity v Opavě. Od roku 1995 působil ve Fondu národního majetku České republiky, v letech 2002–2005 byl předsedou výkonného výboru. V letech 1999–2006 byl členem dozorcí rady Komerční banky. Do Komerční banky nastoupil v roce 2006, nejprve na pozici ředitele pražské Obchodní divize korporátního bankovníctví a následně v tomtéž roce na pozici člena představenstva zodpovědného za řízení úseků Top Corporations a Investičního bankovníctví. Od roku 2012 pracoval v centrále Sociétés Générale v oblasti Korporátního a Investičního bankovníctví, kde působil na pozici Managing Director, Head of Coverage se zodpovědností za korporátní klientelu v regionu střední a východní Evropy, Středního východu a Afriky. Současně působil jako Senior Banker pro oblast střední a východní Evropy. Představenstvo KB zvolilo s účinností od 3. srpna 2017 Jana Juchelku předsedou představenstva a generálním ředitelem Komerční banky. Jan Juchelka je prezidentem České bankovní asociace, členem CCEF (Conseiller du Commerce Extérieur de la France), předsedou dozorcí rady Modré pyramidy a od ledna 2022 i předsedou správní rady Nadace KB. V roce 2020 byl členem Národní ekonomické rady vlády (NERV).

Didier Colin

Absolvent oboru financí pařížské Dauphine University a dále City University of New York (MBA). Má mnohaleté zkušenosti v rámci skupiny Sociétés Générale, v níž začal působit počátkem 90. let, a to jako pracovník útvaru Inspekce banky. V roce 2000 byl povýšen do funkce Deputy Country Manager a následně Country Manager pro Kanadu. Z této pozice přešel v roce 2004 do Komerční banky jako člen představenstva odpovědný za řízení rizik. V roce 2011 se stal ředitelem pro region Evropy; v rámci této funkce dohlížel na činnosti Sociétés Générale v regionu střední a východní Evropy. Od roku 2013 působil jako náměstek generálního ředitele společnosti BRD Rumunsko odpovědný za řízení rizik banky. S účinností od 1. října 2017 byl dozorčí radou zvolen členem představenstva Komerční banky odpovědným za řízení rizika, dále vykonává funkci Chief Compliance Officer.

David Formánek

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze, oboru ekonomika zahraničního obchodu. V letech 1993–2001 působil v rámci pobočky Deutsche Bank AG v Praze. V letech 2001–2014 pracoval v Komerční bance, a to nejprve jako zástupce ředitele a následně jako ředitel Obchodní divize Praha, dále pak jako zástupce ředitele pro lidské zdroje a výkonný ředitel pro lidské zdroje. V letech 2014–2018 působil jako generální ředitel a předseda představenstva společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna. Od srpna 2018 je členem představenstva Komerční banky, a.s., odpovědným za korporátní a investiční bankovníctví.

Jitka Haubová

Absolventka Vysoké školy ekonomické v Praze, oboru finance, absolvovala studium Finančního řízení na Galilee College v Izraeli, získala Certifikát specialisty na strukturální fondy od Evropské komise a je certifikovaným mezinárodním auditorem na procesy jakosti a také certifikovaným programátorem v jazyce Python. Na začátku kariéry nastoupila do vládní agentury na podporu obchodu CzechTrade, kde také zastávala pozici generální ředitelky. Několik let byla spoluvlastníkem rodinné kavárny. Jitka Haubová nastoupila do KB v roce 2006 do odboru Trade Finance. Od roku 2012 zastávala různé manažerské role v Korporátním a municipálním bankovníctví, které čtyři roky řídila. Od roku 2020 je členkou představenstva zodpovědnou za provoz Banky a inovace, tedy za správu klientských účtů a oprávnění, za právní oddělení, zpracování transakcí, platební styk a podpůrné služby. Zároveň odpovídá za agendu udržitelnosti a její koordinaci v rámci KB. Je předsedkyní dozorčí rady Nadace KB. Pravidelně se umísťuje mezi nejlepšími manažerkami Česka dle vydavatelství Economia a mezi nejvlivnějšími FinTech ženami dle magazínů Forbes a Vogue. Rovněž byla finalistkou soutěže Manažer roku za veřejnou službu vyhlášené Českou manažerskou asociací a byla zařazena mezi Tváře udržitelnosti dle agentury Cover Story. Od 1. ledna 2023 je předsedkyní Mezinárodní obchodní komory v ČR.

Miroslav Hiršl

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze se zaměřením na zahraniční obchod a bankovníctví a postgraduálního studia na Graduate School of Banking v Boulder, Colorado ve Spojených státech amerických. V letech 1996–2006 pracoval na různých pozicích v rámci Komerční banky, nejprve v pobočce a regionální pobočce Hradec Králové, posléze v regionální pobočce a v centrále KB v Praze. V letech 2006–2014 působil ve společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a to nejprve jako ředitel pro obchodní synergie, dále pak jako člen představenstva, náměstek generálního ředitele, výkonný ředitel pro obchod a marketing a konečně jako místopředseda představenstva, první náměstek generálního ředitele, výkonný ředitel pro obchod a marketing. V letech 2014–2018 zastával pozici generálního ředitele a člena představenstva Sociétés Générale Montenegro banka, a.d., v Černé Hoře. Od srpna 2018 je členem představenstva Komerční banky, a.s., odpovědným za retailové bankovníctví.

Margus Simson

Absolvent Tallinské technologické univerzity v Estonsku, oboru ekonomie. V letech 2000–2006 působil jako ředitel útvaru webových prostředí v bance SEB. V letech 2006–2009 byl ředitelem pro oblast elektronických kanálů v rámci Swedbank. Od roku 2009 do roku 2013 zastával různé pozice v oblasti informačních technologií v rámci společnosti Eesti Energia, která je největším výrobcem a dodavatelem energie v Estonsku. V roce 2014 byl náměstkem ředitele estonského úřadu pro informační systémy Riigi Infosüsteem Amet. V letech 2009–2017 působil jako expert v oblasti digitální strategie a generální ředitel ve společnosti Ziraff, která má v Estonsku největší zkušenosti v oblasti digitálních služeb. V letech 2017–2019 zastával funkci CDO a ředitele pro digitalizaci v bance Luminor. S účinností od 14. ledna 2019 byl dozorčí radou zvolen členem představenstva Komerční banky odpovědným za informační technologie.

Souběžná členství členů představenstva v orgánech dalších právnických osob

Seznam členů	Funkce	Společnost
Jan JUCHELKA	Předseda dozorčí rady	Modrá pyramida stavební spořitelna
	Předseda správní rady	Nadace Komerční banky
	Prezident	Česká bankovní asociace
	Prezident ¹⁾	Aliance pro bezemisní budoucnost
David FORMÁNEK	Člen	CCEF (Conseiller du Commerce Exterieur de la France)
	Člen dozorčí rady	ALD Automotive
	Člen dozorčí rady	SG Equipment Finance Czech Republic
Jitka HAUBOVÁ	Člen dozorčí rady	ALD Automotive Slovakia
	Členka dozorčí rady	Modrá pyramida stavební spořitelna
	Předsedkyně dozorčí rady	Nadace Komerční banky
Miroslav HIRŠL	Předsedkyně	Národní výbor Mezinárodní obchodní komory v České republice (ICC Czech Republic)
	Předseda dozorčí rady	KB Penzijní společnost
	Předseda dozorčí rady	ESSOX
	Člen dozorčí rady	KB SmartSolutions
	Člen dozorčí rady	Komerční pojišťovna
Margus SIMSON	Předseda dozorčí rady	ESSOX FINANCE, Slovensko
	Člen dozorčí rady	Bankovní identita
Margus SIMSON	Předseda dozorčí rady	Teeme Ära Sihtasutus, Estonsko

¹⁾ Od 9. listopadu 2023.

Činnost představenstva

Představenstvo se schází na svých řádných pravidelných zasedáních zpravidla jednou za dva týdny. Zasedání svolává a řídí předseda představenstva nebo – v případě jeho nepřítomnosti – představenstvem pověřený člen představenstva. V případech, kdy není možné uskutečnit zasedání představenstva, může být rozhodnutí (v souladu se stanovami) přijato hlasováním mimo zasedání představenstva.

Představenstvo se v roce 2023 sešlo na 21 řádných a 2 mimořádných zasedáních, osmkrát proběhlo v souladu se stanovami Banky hlasování mimo zasedání. Průměrná účast na zasedání představenstva byla 95,65 % a průměrná účast na hlasování mimo zasedání byla 91,67 %. Zasedání v průměru trvala 1 hodinu a 10 minut. Představenstvo je schopné usnášení, jestliže se zasedání účastní nadpoloviční většina členů představenstva. Usnesení představenstva je přijímáno nadpoloviční většinou přítomných členů představenstva – s výjimkou volby předsedy představenstva, který musí být zvolen nadpoloviční většinou všech členů představenstva.

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel	97 %
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	90 %
David FORMÁNEK	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking	94 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	94 %
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking	94 %
Margus SIMSON	Člen představenstva, vrchní ředitel a Chief Digital Officer	100 %
Tajemnice: Petra LONGINOVÁ		
Průměrná účast na všech jednáních:		95 %
Zasedání trvalo průměrně 1 hod. 10 min.		

* Průměrná účast na jednáních.

V roce 2023 představenstvo projednalo roční hospodářské výsledky Skupiny KB za rok 2022 a dále výkazy a přílohy konsolidované a nekonsolidované účetní závěrky Banky k 31. prosinci 2022 zpracované podle účetních standardů IFRS. Tyto výkazy předložilo dozorčí radě k přezkoumání a poté valné hromadě ke schválení. Představenstvo projednalo a následně předložilo Výboru pro audit a dozorčí radě svůj návrh na rozdělení zisku za rok 2022, který projednalo s ČNB. S návrhem vyslovila souhlas i valná hromada.

Představenstvo projednávalo i další návrhy pro jednání valné hromady, a to zejména Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami, návrh na jmenování externího auditora a další záležitosti spadající do působnosti valné hromady. Schválilo i výroční finanční zprávu Banky za rok 2022 a pololetní zprávu Banky za rok 2023. Byla mu také předložena smlouva s externím auditorem a dokumenty týkající se poskytnutí neauditních služeb.

Představenstvo pravidelně projednávalo čtvrtletní výsledky hospodaření Skupiny KB. Průběžně se zabývalo vyhodnocováním kapitálové přiměřenosti Banky a rovněž schválilo Posouzení a zhodnocení vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP), které je předkládáno České národní bance na základě vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, v platném znění. V této souvislosti pak schválilo i pololetní zprávu ICAAP 2023, která byla ČNB rovněž předložena. Představenstvo schválilo dividendovou politiku na rok 2023 a předložilo návrh na rozdělení zisku za rok 2022 Výboru pro audit, dozorčí radě, ČNB a valné hromadě.

Dále byly projednávány zprávy o situaci na trhu, vývoji strukturálních rizik za jednotlivá čtvrtletí roku a rozpočet Skupiny KB na rok 2023. Představenstvo se ve své činnosti dále pravidelně zabývalo vyhodnocováním rizik v oblasti řízení rizik, projednávalo zprávy o vývoji tržních nebo kapitálových rizik a o vývoji úvěrování na kapitálových trzích. Schvalovalo také pravomoci při poskytování úvěrů a projednalo a odsouhlasilo vybrané transakce spadající do jeho působnosti. V oblasti IT schválilo strategii kyber bezpečnosti pro roky 2023 až 2025 a v neposlední řadě bylo seznámeno se zprávou o přijatých stížnostech klientů a zprávami o významných sporech.

Představenstvo v průběhu roku 2023 optimalizovalo fungování svých výborů s tím, že zahájilo činnost tří nových výborů a dva dosavadní výbory byly postoupeny do perimetru Chief Risk Officer. Na nově zřízené výbory byly následně delegovány některé kompetence představenstva zejména v oblasti řízení rizik, compliance a lidských zdrojů.

Část agendy týkající se compliance rizik byla delegována na Výbor pro Compliance. Představenstvo projednávalo závěry tohoto výboru, včetně hodnocení střetu zájmů, roční zprávy týkající se MiFID, zprávy o systému proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo zprávy o naplňování pravidel etického kodexu. Dále projednálo nové regulace, které mají dopad na Banku a musejí být aplikovány, včetně jejich očekávaného vývoje v dalším období. Představenstvo také aktualizovalo seznam identifikovaných zaměstnanců, jejichž pracovní činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil Banky.

V roce 2023 se představenstvo rovněž zabývalo problematikou ozdravných postupů v souladu se směrnicí č. 2014/59/EU v aktuálním znění a zákonem č. 374/2015 Sb. ve znění pozdějších předpisů a v této souvislosti pro splnění regulatorních požadavků odsouhlasilo navýšení Tier 2 kapitálu Banky prostřednictvím podřízeného úvěru ze strany Sociétés Générale.

V oblasti interního auditu projednávalo představenstvo řadu dokumentů. Projednávalo zprávy o stavu nápravných opatření v jednotlivých obdobích roku 2023 a bylo pravidelně informováno o všech akcích Interního auditu i v oblasti řízení nápravných opatření a jejich řádnému zavádění byla věnována maximální pozornost. Představenstvo se dále zabývalo výsledky mapování rizik, na jejichž základě byl sestaven a představenstvem schválen roční plán interního auditu na rok 2024 a strategický plán na období 2025–2028. Tento plán pak byl předložen Výboru pro audit a dozorčí radě. Rovněž byla projednána opatření (a stav jejich plnění) přijatá na základě zjištění obsažených v tzv. Constructive Service Letter, který byl zpracován a představenstvu předložen externím auditorem Deloitte Audit s.r.o. Představenstvo vyhodnotilo celkovou funkčnost a efektivitu řídicího a kontrolního systému Banky s tím, že tento systém je funkční a účinný, přičemž existují některé oblasti, kde je prostor pro vylepšení. Nadále se rovněž zabývalo strategickým směřováním Banky v dalším období a přijímalo další kroky v rámci pokračující strategie KB2025.

Představenstvo projednávalo všechny záležitosti spadající do jeho působnosti jako jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady v dceřiných společnostech Skupiny KB, jakými jsou například schválení účetní závěrky, volba a odměňování členů orgánů, jmenování auditora a další. Také se aktivně podílelo na rozhodovací činnosti v právnických osobách, kde Banka nedisponuje 100 % hlasovacích práv. Představenstvo projednálo navýšení majetkové účasti Banky v některých společnostech, odsouhlasilo navýšení vlastního kapitálu společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., a dále odsouhlasilo prohloubení spolupráce s dalšími bankami ve sdílené síti bankomatů.

V rámci nalézání efektivnějšího operačního modelu Skupiny KB představenstvo jednalo s některými dceřinými společnostmi o možnostech převzetí vybraných činností a také o efektivnějším využití synergií uvnitř Skupiny KB. V několika oblastech došlo k přechodu agend a zaměstnanců. Stejně tak představenstvo rozhodlo o několika organizačních změnách, tak aby struktura jednotlivých útvarů odpovídala potřebám Banky. Zároveň bylo průběžně informováno o stavu kolektivního vyjednávání a uzavřelo s odborovou organizací dva dodatky ke kolektivní smlouvě.

V neposlední řadě představenstvo pozorně sledovalo a projednávalo dopady trvající ruské agrese na Ukrajině, dopady na ekonomiku z důvodu energetické krize a bylo informováno o průběhu výplaty klientů Sberbank CZ, a.s., v likvidaci. Zároveň bylo informováno o záležitostech projednávaných v rámci České bankovní asociace a aktuálním vývoji v oblasti regulace a právních norem.

Výbory řízené představenstvem

Představenstvo zakládá své specializované výbory, na které deleguje pravomoci za účelem rozhodování v jednotlivých jim svěřených oblastech činností, případně je pověřuje koordinací vybraných činností a výměnou informací nebo názorů. Představenstvo schvaluje znění statutů těchto výborů, členové jsou jmenováni generálním ředitelem. Jde o následující výbory:

Strategický a výkonný výbor představenstva KB (SEC)

Výbor definuje, rozhoduje a monitoruje obchodní strategii a obchodní aktivity Banky, včetně cenotvorby obchodních segmentů, vyjma Investičního bankovníctví. Výbor dále rozhoduje v otázkách transformace a dalšího směřování Banky, vyjadřuje svá stanoviska k obsahu změn, jejich souladu se strategií Banky a jejich vzájemných závislostí, schvaluje výši finančních a nefinančních zdrojů potřebných pro jejich realizaci včetně následného pravidelného monitoringu. Rozhodnutí je přijímáno ve shodě všech účastníků předsedou výboru.

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel	100 %
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	90 %
David FORMÁNEK	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking	100 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	95 %
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking	100 %
Margus SIMSON	Člen představenstva, vrchní ředitel a Chief Digital Officer	100 %
Hana KOVÁŘOVÁ	Výkonná ředitelka Brand Strategy a Komunikace	86 %
Čtírad LOLEK	Výkonný ředitel pro Lidské zdroje	90 %
Jiří ŠPERL	Výkonný ředitel pro Strategii a finance	90 %
Michal VYTISKA	Manažer strategického rozvoje	90 %
Tajemnice výboru: Petra LONGINOVÁ		
Průměrná účast na všech jednáních:		94 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 3 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO)

Výbor pro řízení aktiv a pasiv přijímá, případně navrhuje rozhodnutí týkající se řízení aktiv a pasiv v Bance. Každý člen výboru má jeden hlas, pokud není dosaženo shody, rozhoduje většina hlasů přítomných.

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jiří ŠPERL	Výkonný ředitel pro Strategii a finance	100 %
Marek DOTLAČIL	Manažer ALM	100 %
Tomáš FUCHS	Manažer Treasury	100 %
Tomáš HOCHMEISTER	Výkonný ředitel pro Investiční bankovníctví	80 %
Tomáš KROUTIL	Manažer Markets and Structural Risks	73 %
Dalimil VYŠKOVSKÝ	Manažer Trading	90 %
Milan ŽIARAN	COO Řízení rizik	60 %
Tajemník výboru: Marek DOTLAČIL		
Průměrná účast na všech jednáních:		86 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 2 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor pro řízení kreditních rizik (CRMC)

Od 1. července 2023 již není výborem představenstva, ale výborem Chief Risk Officera.

Výbor pro nové produkty investičního bankovníctví (IB NPC)

Výbor pro nové produkty investičního bankovníctví v souladu se svým statutem rozhoduje, případně navrhuje rozhodnutí o nových produktech investičního bankovníctví, služeb depozitáře, custody a o investičních produktech pro privátní bankovníctví. Mezi jeho činnosti patří posouzení rizik vztahujících se k těmto produktům (novým nebo významně měněným), stanovení podmínek pro zavedení produktů a monitorování, zda jsou tyto podmínky splněny. Rozhodnutí je přijímáno ve shodě všech účastníků. Pokud není dosaženo shody, rozhoduje generální ředitel.

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	100 %
David FORMÁNEK	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking	100 %
Alan Johan COQ	Provozní ředitel Investičního bankovníctví/Chapter Lead Product Ownerů – Markets Technology Tribe	100 %
Ida BALUSKOVÁ	Manažerka Účetnictví a výkaznictví	100 %
Jiří ČABRADA	Manažer Schvalování kreditních rizik	100 %
Tomáš DOLEŽAL	Manažer Compliance	100 %
Jakub DOSTÁLEK	Manažer Daní	100 %
Marek DOTLAČIL	Manažer ALM	100 %
Tomáš FUCHS	Manažer Treasury	100 %
Tomáš HORA	Vedoucí Právního útvaru (Investiční produkty)	100 %
Roch POLETTI	Manažer Manažerského účetnictví	100 %
Tomáš KROUTIL	Manažer Markets and Structural Risks	100 %
Dušan PAMĚTICKÝ	Manažer Operačních rizik	100 %
Ivana OPOVÁ	Vedoucí Podpory řízení	100 %
Tajemnice výboru: Hana KUČEROVÁ		
Průměrná účast na všech jednáních:		100 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 1 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor pro nové produkty podnikového a retailového bankovníctví (CRB NPC)

Výbor pro nové produkty podnikového a retailového bankovníctví v souladu se svým statutem přijímá, případně navrhuje rozhodnutí o nových produktech jiných, než jsou produkty investičního bankovníctví. Mezi jeho činnosti patří posouzení rizik vztahujících se k těmto produktům (novým nebo významně měněným), stanovení podmínek pro zavedení produktů a monitorování, zda jsou tyto podmínky splněny. Rozhodnutí je přijímáno ve shodě všech účastníků. Pokud není dosaženo shody, rozhoduje představenstvo Banky.

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	100 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	100 %
Martin BERDYCH	Manažer Právních služeb	100 %
Lukáš FRIDRICH	Retail Segment Tribe leader	100 %
Tomáš CHOUTKA	Vedoucí Regulatory Compliance	100 %
Thomas JARSAILLON do 07/2023	Manažer Manažerského účetnictví	100 %
Jiří OBRUČA	Enterprise Architect	100 %
Ivana OPOVÁ	Vedoucí Podpory řízení	100 %
Dušan PAMĚTICKÝ	Manažer operačních rizik	100 %
Pavel POLÁK	Head of Security Center of Expertise, CISO	100 %
Roch POLETTI od 08/2023	Manažer Manažerského účetnictví	100 %
Jan SEIFERT	Manažer prevence a detekce podvodů	100 %
Blanka SVOBODOVÁ	Corporate Segment Tribe leader	100 %
Petr ŠNAJDR	Analytic	100 %
Petr TROJEK	Manažer Řízení a měření rizik	100 %
Marek VOSÁTKA	Výkonný ředitel pro Retailové bankovníctví	100 %
Tajemnice výboru: Marcela KRÁLOVÁ		
Průměrná účast na všech jednáních:		100 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 1 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor pro operační rizika (ORC)

Od 1. července 2023 již není výborem představenstva, ale výborem Chief Risk Officerů.

Výbor pro Compliance (ComCo)

Výbor pro Compliance přezkoumává normativní postupy související s riziky compliance, jakož i návrhy a doporučení spadající do oblasti compliance rizik. Výbor projednává aktuální compliance rizika, právní a regulační změny (včetně připravované legislativy), a to i s ohledem na jejich provozní a obchodní dopady, a dále závažná selhání vnitřních procesů, nesoulad s předpisy i výsledky dohledových zjištění. Rozhodnutí je přijímáno ve shodě všech účastníků předsedou výboru. Výbor se stal výborem představenstva k 4. září 2023.

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel	100 %
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	100 %
David FORMÁNEK	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking	100 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	100 %
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking	100 %
Margus SIMSON	Člen představenstva, vrchní ředitel a Chief Digital Officer	100 %
Alexandra MAZIERES	SG CPL representative	100 %
Vincent SOULIGNAC	SG CPL representative	100 %
Tajemník výboru: Tomáš DOLEŽAL		
Průměrná účast na všech jednáních:		100 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 0,5 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor Enterprise Risk Committee (ERC)

Výbor Enterprise Risk Committee zajišťuje řízení a vykazování hlavních průřezových procesů pro oblast řízení finančních i nefinančních rizik v rámci Skupiny KB. Výbor se mimo jiné zabývá obchodní rizikovou strategií a dokumenty vyjadřujícími ochotu banky podstupovat rizika – Risk Appetite Statement a Risk Appetite Framework. Rozhodnutí je přijímáno ve shodě všech účastníků předsedou výboru. Výbor vznikl k 31. březnu 2023.

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel	100 %
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	100 %
David FORMÁNEK	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking	100 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	100 %
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking	100 %
Margus SIMSON	Člen představenstva, vrchní ředitel a Chief Digital Officer	100 %
Philippe BRUN	SG RISQ representative	25 %
Tajemník výboru: Milan ŽIARAN		
Průměrná účast na všech jednáních:		89 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 0,5 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor pro lidské zdroje Skupiny KB (HRCO)

Výbor pro lidské zdroje Skupiny KB zajišťuje řízení a vykazování hlavních průřezových procesů pro oblast lidských zdrojů v rámci Skupiny KB. Rozhodnutí je přijímáno ve shodě všech účastníků předsedou výboru. Výbor vznikl k 19. červnu 2023.

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel	100 %
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	100 %
David FORMÁNEK	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking	100 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	100 %
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking	100 %
Margus SIMSON	Člen představenstva, vrchní ředitel a Chief Digital Officer	100 %
Hana KOVÁŘOVÁ	Výkonná ředitelka Brand Strategy a Komunikace	100 %
Ctirad LOLEK	Výkonný ředitel pro Lidské zdroje	100 %
Jiří ŠPERL	Výkonný ředitel pro Strategii a finance	100 %
Michal VYTISKA	Manažer strategického rozvoje	100 %
Tajemnice výboru: Veronika BENDOVÁ		
Průměrná účast na všech jednáních:		100 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 1,25 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.

Informace o zvláštních pravidlech určujících volbu a odvolání členů představenstva

Členy představenstva Komerční banky volí na čtyřleté funkční období dozorčí rada na návrh svého Výboru pro jmenování nadpoloviční většinou všech členů dozorčí rady. Členem představenstva může být pouze osoba, která splňuje podmínky výkonu funkce stanovené občanským zákoníkem, zákonem o obchodních korporacích a zákonem o bankách. Výbor pro jmenování zajišťuje, aby člen představenstva byl osobou důvěryhodnou, dostatečně odborně způsobilou a zkušenou. Výbor pro jmenování posuzuje také vyváženost odborné způsobilosti a zkušeností a rozmanitost složení představenstva jako celku. Odbornou způsobilost, důvěryhodnost a zkušenosti členů představenstva Banky posuzuje Česká národní banka.

Člen představenstva může být kdykoli v průběhu čtyřletého funkčního období odvolán bez uvedení důvodu. O odvolání člena představenstva rozhoduje dozorčí rada nadpoloviční většinou všech svých členů. Dozorčí rada přitom vychází z návrhu Výboru pro jmenování.

Informace o zvláštní působnosti představenstva

Představenstvo Komerční banky je statutárním orgánem, který rozhoduje o všech záležitostech Banky (s výjimkou záležitostí vyhrazených do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady).

Do výlučné působnosti představenstva náleží:

- Svolávat valnou hromadu a vykonávat její usnesení.
- Předkládat valné hromadě ke schválení řádnou, mimořádnou a konsolidovanou účetní závěrku, popřípadě i mezitímní účetní závěrku, stanoví-li zákon, že se vyžaduje její schválení nejvyšším orgánem, dále návrh na rozdělení zisku (příčemž je povinnou umožnit akcionářům, aby se s ním seznámili nejméně třicet dnů před konáním valné hromady) a jiných vlastních zdrojů, anebo návrh na úhradu ztráty.
- Předkládat valné hromadě návrhy na doplňky a změny stanov, jakož i návrhy na zvýšení nebo snížení základního kapitálu Banky.
- Předkládat valné hromadě výroční finanční zprávu.
- Rozhodovat o udělování a odvolávání prokury.
- Rozhodovat o pověření, odvolání a odměňování vybraných manažerů Banky.
- Schvalovat jednání v souvislosti s realizací zajišťovacích instrumentů u pohledávek Banky, u nichž cena při vzniku pohledávky Banky byla vyšší než 100 000 000 Kč, pokud jejich předpokládaná realizační cena bude nižší než 50 % ceny takového zajišťovacího instrumentu zjištěné při uzavření úvěrové smlouvy.
- Předkládat dozorčí radě k informaci čtvrtletní a pololetní účetní výkazy.
- Rozhodovat o jednáních, která jsou mimo běžný obchodní styk Banky.
- Stanovit a periodicky vyhodnocovat celkovou strategii Banky, a to včetně stanovení zásad a cílů jejího naplňování a zajištění trvalého a účinného fungování systému vnitřní kontroly.
- Schvalovat roční plány a rozpočty Banky.
- Uzavírat s auditorem smlouvu o povinném auditu, případně o poskytování dalších služeb.

- m) Informovat dozorčí radu o konání valné hromady nejpozději ve lhůtě stanovené pro svolání valné hromady zákonem o obchodních korporacích.
- n) Rozhodovat o vydání dluhopisů Banky (s výjimkou rozhodnutí o vydání dluhopisů, u kterých zákon vyžaduje rozhodnutí valné hromady).
- o) Rozhodovat o zvýšení základního kapitálu na základě pověření valnou hromadou.
- p) Uzavírat kolektivní smlouvu.
- q) Rozhodovat o poskytnutí úvěrů nebo zajištění dluhů osob se zvláštním vztahem k Bance ve smyslu zákona o bankách.
- r) Schvalovat statut a předmět funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu, strategický a periodický plán interního auditu.
- s) Rozhodovat o vyplacení podílu na zisku a na jiných vlastních zdrojích na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy.
- t) Schvalovat a pravidelně vyhodnocovat bezpečnostní zásady Banky, a to včetně bezpečnostních zásad pro informační systémy.
- u) Rozhodovat o zřizování dalších fondů a pravidlech jejich tvorby a čerpání.
- v) Vypracovat zprávu o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu zákona o obchodních korporacích.
- w) Schvalovat a pravidelně vyhodnocovat organizační uspořádání Banky tak, aby bylo funkční a efektivní (včetně oddělení neslučitelných funkcí a zamezování vzniku možného střetu zájmů).
- x) Schvalovat zásady personální a mzdové politiky.
- y) Vyhodnocovat celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému, a to alespoň jednou ročně.
- z) Schvalovat a pravidelně vyhodnocovat strategii řízení rizik, strategii související s kapitálem a kapitálovými poměry, strategii rozvoje informačního a komunikačního systému a strategii řízení lidských zdrojů.
- za) Schvalovat a pravidelně vyhodnocovat zásady systému vnitřní kontroly (včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásad pro compliance a interní audit a bezpečnostních zásad).
- zb) Projednávat s auditorem zprávu o auditu.
- zc) Po projednání s odborovými organizacemi působícími v Bance schvalovat volební řád Banky upravující způsob a pravidla pro volby a odvolání členů dozorčí rady volených zaměstnanci Banky.
- zd) Vyhlašovat a organizovat volby a odvolání členů dozorčí rady volených zaměstnanci Banky a informovat dozorčí radu o výsledcích těchto voleb.

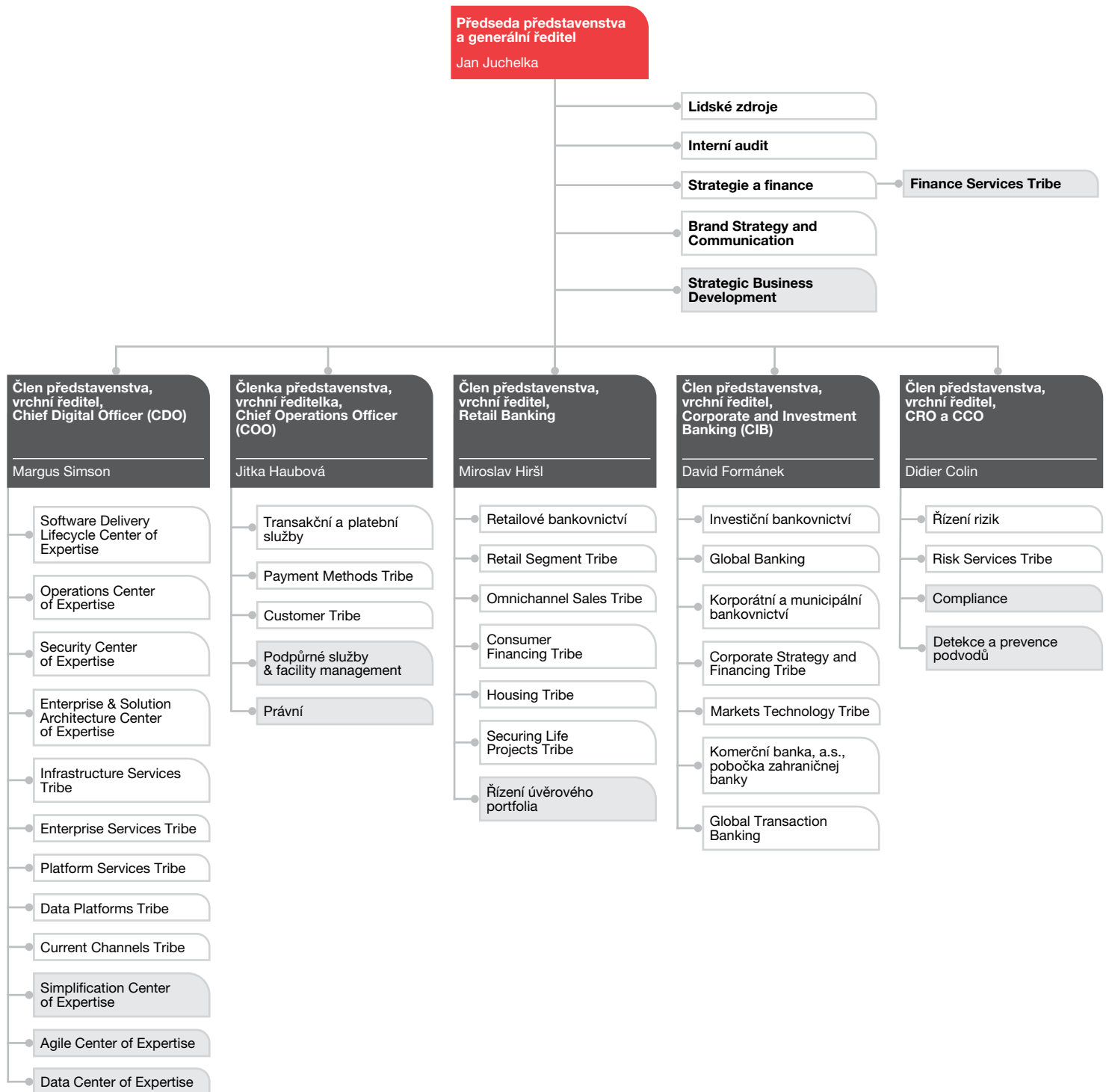
Představenstvu dále přísluší zejména:

- a) Řídit činnost Banky a obchodně ji vést.
- b) Zabezpečovat řádné vedení účetnictví Banky (včetně řádných administrativních a účetních postupů).
- c) Vykonávat zaměstnavatelská práva.
- d) Vykonávat práva v majetkových účastech Banky vyplývající z vlastnického podílu Banky.
- e) Schvalovat pořizování nebo zcizování investičního majetku Banky nad 30 000 000 Kč v jednotlivém případě nebo ve více spolu souvisejících případech.
- f) Schvalovat plán zabezpečení kontinuity podnikání.

Představenstvo nebylo pověřeno rozhodnutím o zvýšení základního kapitálu. Komerční banka byla na základě souhlasu valné hromady konané 20. dubna 2022 oprávněna nabývat vlastní kmenové akcie.

Organizační struktura Banky

(k 31. prosinci 2023)



■ Vybraná oddělení na třetí úrovni řízení.

Dozorčí rada

Dozorčí rada je kontrolním orgánem Banky. Dohlíží na výkon působnosti představenstva a činnost Banky a na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému Banky jako celku. Dozorčí rada se skládá z devíti členů (fyzických osob), kteří splňují podmínky stanovené právními předpisy pro výkon funkce člena dozorčí rady Banky. Dvě třetiny členů dozorčí rady volí a odvolává valná hromada, jedna třetina členů dozorčí rady je volena a odvolávána zaměstnanci Banky. Funkční období člena dozorčí rady činí 4 roky. Člen dozorčí rady, volený valnou hromadou, může být kdykoli v průběhu čtyřletého funkčního období valnou hromadou odvolán. Návrh na zvolení nebo odvolání jednotlivých členů dozorčí rady předkládá valné hromadě Výbor pro jmenování, který při posuzování odbornosti vychází z požadovaného profilu požadavků na člena dozorčí rady. Dozorčí rada se musí skládat z členů, kteří mají hluboké odborné znalosti v oblastech bankovníctví, finančních služeb, finančních trhů, včetně domácího trhu a klíčových světových trhů, znalost relevantních klientů Banky a očekávání trhu, řízení rizik (řízení a kontrola finančních a nefinančních rizik, řízení kapitálu a likvidity, strategie řízení rizik), účetnictví a auditu účetních závěrek, dále znalosti environmentálních, sociálních a správních aspektů (ESG), jakož i podnikové a společenské odpovědnosti (CSR), včetně výkaznictví, daní, interního auditu, boje proti praní špinavých peněz a prevence financování terorismu, strategického plánování, digitalizace, IT systémů a IT bezpečnosti, znalost regulačního rámce a právních předpisů, zejména relevantních pro Banku.

Podle požadavku České národní banky Komerční banka prohlašuje, že níže uvedení členové dozorčí rady KB nebyli v posledních pěti letech odsouzeni za trestné činy, nebylo jim sděleno obvinění ani udělena sankce ze strany regulačních orgánů. Na uvedené osoby nebyl v uplynulých pěti letech prohlášen konkurz, nucená správa ani likvidace.

Složení dozorčí rady

Delphine Garcin-Meunier (od roku 2024)

předsedkyně dozorčí rady od 1. února 2024
(jmenována náhradní členkou od 1. února 2024)

Petra Wendelová

místopředsedkyně dozorčí rady od 3. května 2021
nezávislá členka dozorčí rady
(zvolena od 25. dubna 2019, znovu zvolena od 26. dubna 2023)

Cécile Camilli

členka dozorčí rady (členkou do 21. dubna 2023)
(jmenována náhradní členkou od 15. ledna 2019; zvolena od 25. dubna 2019)

Marie Doucet

nezávislá členka dozorčí rady
(zvolena od 21. dubna 2023)

Petr Dvořák

nezávislý člen dozorčí rady
(zvolen od 2. června 2017, znovu zvolen od 3. června 2021)

Alvaro Huete Gomez

člen dozorčí rady
(zvolen od 3. května 2021)

Miroslav Hájek

člen dozorčí rady, zástupce zaměstnanců
(zvolen od 15. ledna 2023)

Ondřej Kudrna

člen dozorčí rady, zástupce zaměstnanců
(zvolen od 14. ledna 2019, znovu zvolen od 15. ledna 2023)

Sylva Kynychová

členka dozorčí rady, zástupkyně zaměstnanců
(zvolena od 14. ledna 2019, znovu zvolena od 15. ledna 2023)

Vojtěch Šmajer

člen dozorčí rady, zástupce zaměstnanců
(členem do 14. ledna 2023)

Jarmila Špůrová

členka dozorčí rady
(zvolena od 21. dubna 2021)

Giovanni Luca Soma

předseda dozorčí rady od 3. května 2021 (předsedou a členem do 30. ledna 2024)
(zvolen od 1. května 2013, opětovně zvolen od 2. května 2017 a od 3. května 2021)

Delphine Garcin-Meunier

Absolventka magisterského oboru mezinárodních financí na vysoké obchodní škole HEC a postgraduálního DEA studia v oboru ekonometrie na univerzitě Paris 1 Panthéon-Sorbonne. Zahájila svou kariéru v roce 2000 ve společnosti ABN Amro Rothschild v rámci týmů pro akciové kapitálové trhy. V roce 2001 nastoupila do útvaru akciových kapitálových trhů Korporátního a investičního bankovníctví společnosti Société Générale (SG CIB), kde 13 let zodpovídala za přípravu a realizaci primárních emisí na akciových a s akciemi spojených trzích pro portfolio velkých společností. V roce 2014 nastoupila do útvaru strategie v rámci divize Finance a rozvoj, ve které se zaměřovala zejména na francouzské retailové bankovníctví, aktivity transakčního bankovníctví, vztahový model korporátního a investičního bankovníctví, služby v oblasti cenných papírů a správu aktiv. V roce 2017 se stala vedoucí oddělení finanční komunikace a vztahů s investory skupiny SG a zejména stojí za prezentací strategického plánu „Transform to Grow“ pro finanční trhy. Od listopadu 2020 zastávala funkci vedoucí strategie skupiny SG a od května 2023 je ředitelkou pro mobilitu a mezinárodní retailové bankovníctví a finanční služby a členkou výkonného výboru skupiny SG.

Petra Wendelová

Absolventka VŠE v Praze, kde získala titul inženýr v oboru ekonomická statistika a titul kandidát věd v oboru ekonomie. V letech 1984–1990 působila jako interní aspirantka a odborná asistentka na katedře statistiky VŠE v Praze. V letech 1990–1992 byla členkou představenstva a viceprezidentkou HC&C (správa privatizačních fondů). V letech 1992–1994 působila jako členka představenstva a prezidentka HBS - poradenská, a.s., (obchodník s cennými papíry, člen Burzy cenných papírů Praha). V letech 1995–2000 působila jako viceprezidentka nadnárodní investiční

banky Credit Suisse First Boston, kde se zabývala i oblastí řízení rizik. V letech 1996–2001 byla členkou Burzovní komory Burzy cenných papírů Praha. V letech 2001–2005 byla členkou dozorčí rady Burzy cenných papírů Praha. V letech 2002–2005 působila jako členka dozorčí rady UNIVYC (Centrální depozitář cenných papírů). V letech 2000–2014 byla partnerem ve společnosti Ernst & Young (Ernst & Young s.r.o., E & Y Valuations s.r.o., znalecký ústav), jednatelkou znaleckého ústavu a také vedoucím partnerem pro oblast fúzí a akvizic. V současné době je členkou dozorčí rady nadnárodní společnosti LINET Group SE.

Cécile Camilli

Absolventka pařížské univerzity Paris IX-Dauphine, kde získala bakalářský titul v oboru business management, a City University of New York, kde získala titul MA v oboru business administration in finance. V letech 1998–1999 pracovala pro skupinu Bondholder Communication Group v New Yorku. Od roku 1999 zastávala různé pozice v rámci Sociétés Générale (Global Banking & Investor Solutions): v letech 1999–2001 pracovala na pozici Associate Banker pro skupinu evropských a asijských společností v New Yorku. V letech 2002–2004 působila jako viceprezidentka pro oblast úvěrových prodejů v Paříži. V letech 2005–2007 pracovala jako vedoucí úvěrového syndikátu pro region střední a východní Evropy, Blízkého východu a Afriky (CEEMEA) v Paříži. V letech 2007–2010 byla vedoucí úvěrových prodejů pro oblast korporátního a strukturovaného financování v Londýně. V letech 2010–2013 byla ředitelkou pro oblast dluhových kapitálových trhů pro region CEEMEA v Londýně. V letech 2013–2019 pak byla výkonnou ředitelkou a vedoucí pro oblast dluhových kapitálových trhů pro region CEEMEA v Londýně/Paříži.

Marie Doucet

Absolventka oboru účetnictví, mezi roky 1980–1990 vystřídala řadu pozic v auditorských a účetních firmách (zejména byla auditorkou ve společnosti Ernst & Young a ředitelkou auditorského oddělení společnosti Groupe Alpha). V roce 1991 zahájila svou kariéru ve skupině Sociétés Générale v rámci útvaru finančních trhů v Paříži. V rámci skupiny SG zastávala různé pozice, v letech 1993–1999 pracovala jako manažerka Back Office, poté přešla na pozici zástupkyně ředitele v rámci divize cenných papírů skupiny SG v Nantes-Paříž. V roce 2000 se stala finanční ředitelkou společnosti Hubsys v Londýně. V letech 2001–2002 pracovala v útvaru financí Komerční banky v Praze. Mezi roky 2002–2004 působila jako náměstkyně finančního ředitele divize mezinárodního retailového bankovníctví skupiny SG. Od roku 2005 do roku 2008 působila jako finanční ředitelka skupiny ECS – v té době dceřiné společnosti spadající do skupiny SG. V letech 2008–2013 působila jako ředitelka pro účetní záležitosti skupiny SG v Paříži a poté mezi lety 2013–2017 zastávala funkci ředitelky lidských zdrojů a vedoucí regionální kanceláře v Nantes hostující Sociétés Générale Securities Services. V roce 2019 odešla do důchodu a od roku 2021 je nezávislou členkou správní rady společnosti Sociétés Générale Luxembourg.

Petr Dvořák

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze, kde v roce 2003 získal také titul Ph.D. a v roce 2005 titul docent v oboru finance. Po celý profesní život působí na VŠE v Praze, v letech 1984–1990 v rámci katedry financí a úvěru, od roku 1990–dosud pak v rámci katedry bankovníctví a pojišťovnictví, kterou též v letech 1994–1998 vedl. V letech 2006–2014 dále působil jako děkan Fakulty financí a účetnictví a od roku 2014

jako prorektor pro studijní a pedagogickou činnost. Dne 8. listopadu 2021 zvolil Akademický senát pana Dvořáka rektorem VŠE s účinností od dubna 2022. Je členem několika vědeckých a redakčních rad a autorem řady publikací.

Miroslav Hájek

Absolvent magisterského studia na Západočeské univerzitě v Plzni, oboru Právo a právní věda. Před svým nástupem na univerzitu vystudoval obchodní akademii v Mariánských Lázních, obor Ekonomie a účetnictví, a 5 let působil ve společnosti British American Tobacco. Po dokončení magisterského studia v roce 2009 absolvoval 4 roky praxe na pozici exekutorského koncipienta na Exekutorském úřadě Praha-východ, kde získával praktické právní i manažerské zkušenosti. Od roku 2013 pracuje v Komerční bance jako právník, náplní jeho práce je zastupování Banky v různých typech soudních řízení (nalézací, insolvenční, trestní, pozůstalostní a další), poskytování právní podpory zaměstnancům Banky a v neposlední řadě správa svěřeného portfolia defaultních klientů.

Alvaro Huete Gomez

Absolvent Colegio Universitario de Estudios Financieros (CUNEF) s titulem bakaláře v oboru ekonomie a absolvent studia na Instituto de Estudios Superiores de la Empresa (IESE) s magisterským titulem v oboru business administration. V letech 1987–1994 pracoval v rámci Banco de Progreso – Banco Urquijo. V letech 1994–1996 zastával pozici ředitele investičního bankovníctví pro Iberský poloostrov ve společnosti Nomura España. Následně, v letech 1996–1997, působil jako ředitel skupiny korporátního financování ve skupině Nomura v Londýně. V roce 1997 nastoupil do Sociétés Générale. V letech 1997–2006 působil v rámci Sociétés Générale Corporate and Investment Banking v Madridu, nejprve jako ředitel pro strukturované financování, následně jako vedoucí korporátního bankovníctví pro Iberský poloostrov a jeden z vedoucích odborů dluhových kapitálových trhů a strukturovaného financování. V letech 2007–2019 působil v rámci Sociétés Générale Corporate and Investment Banking v Londýně, nejprve jako náměstek globálního ředitele pro oblast dluhových syndikátů, následně jako jeden z globálních ředitelů pro oblast syndikátů. V roce 2015 se stal náměstkem ředitele pro globální financování a v roce 2019 se přesunul do Paříže, kde se stal náměstkem ředitele pro globální financování a poradenství. Od roku 2016 je členem řídicího výboru skupiny SG.

Ondřej Kudrna

Absolvent Obchodní akademie SOVA, Lobkovice, oboru ekonomie, účetnictví. Po ukončení střední školy a absolvování vojenské služby nastoupil v roce 2000 do Komerční banky na pozici specialista zpracování, následně pracovník obchodů a bankovní poradce Small Business. Na těchto pozicích si osvojit všechny činnosti a dovednosti v oblasti komunikace se zákazníky a nabídky produktů Komerční banky. V květnu 2006 přijal nabídku na pozici ředitele pobočky Roztoky, kde byl zodpovědný za zaučení a rozvoj nových kolegů včetně propagace nového obchodního místa. V květnu roku 2007 přijal další výzvu a stal se ředitelem pobočky Neratovice, kde je zodpovědný za rozvoj podřízených, obchodní i finanční výsledky svěřeného týmu a dodržování postupů pokladního i obchodního úseku. Pozici ředitele pobočky Komerční banky vykonává i v současné době. Členem Odborové organizace Komerční banky je od nástupu do KB.

Sylva Kynychová

Absolventka Bankovního institutu vysoká škola, magisterského oboru bankovní management a MBA studia na Edu Effective Business School, USA. Do KB nastoupila v roce 1990 do pobočky na Václavském náměstí, kde pracovala na různých obchodních a manažerských pozicích. V roce 2004 přešla do útvaru CKB, kde se zabývala jak projektovou, tak provozně-administrativní činností v oblasti implementace produktů a služeb do bankovních systémů. Od roku 2012 byla na vedoucích pozicích v útvaru TPS – Provozní služby, kde se nejdříve specializovala na KBI (primární bankovní systém), od roku 2015 také na podporu v oblasti platebního styku a na prevenci platebních podvodů. Od dubna 2018 se věnuje administraci produktů a systémů, v současné době v Enterprise Services Tribe. Od nástupu do KB je členkou odborové organizace, od dubna 2018 je částečně uvolněna z pracovních povinností, aby mohla vykonávat funkci předsedkyně Podnikového výboru odborové organizace KB, je předsedkyní Základní odborové organizace CKB Praha, členkou výboru a místopředsedkyní Odborového svazu pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví. Od února 2019 je členkou dozorčí rady Oborové zdravotní pojišťovny zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví.

Vojtěch Šmajer

Absolvent Právnické fakulty a Ekonomicko-správní fakulty Masarykovy univerzity v Brně (oboru Finance), před svým působením v Komerční bance pracoval na obchodních pozicích ve Sberbank CZ, a.s., a ve skupině BNP Paribas Personal Finance S.A. Od roku 2015 působí v Komerční bance, nejdříve jako investiční specialista a od srpna 2018 jako bankovní poradce pro velmi movitou klientelu na pobočce v Brně. Od roku 2018 je zároveň předsedou základní organizace Brno-venkov a také členem skupiny pro kolektivní vyjednávání se zaměstnavatelem. Od června 2022 je předsedou Evropské podnikové rady zaměstnanců Société Générale.

Jarmila Špůrová

Absolventka Vysoké školy ekonomické v Praze a držitelka titulu CEMS Master z Community of European Management Schools a titulu Master in Public Administration z École Nationale d'Administration ve Francii. V letech 2002–2004 působila jako ředitelka kanceláře generálního ředitele a tajemnice představenstva Komerční banky v rámci skupiny Société Générale v Praze. V letech 2004–2008 byla projektovou manažerkou pro obchodní rozvoj na mezinárodním bankovním ústředí skupiny Société Générale v Paříži. V průběhu roku 2008 působila jako ředitelka integračního projektu v rámci útvaru Lidských zdrojů Société Générale (Paříž, Moskva). V průběhu roku 2009 působila jako přidělenkyně ředitele korporátního bankovníctví a ředitele retailového bankovníctví v rámci Société Générale France, Business Distribution Networks, v Paříži-Bercy. V letech 2010–2012 působila jako ředitelka pro oblast korporátního bankovníctví Société Générale Kamerun (Douala, Kamerun) a v letech 2013–2017 jako náměstkyně generálního ředitele a ředitelka korporátního bankovníctví v rámci Société Générale Francouzské Antily/Guyana. V roce 2017 se stala generální ředitelkou SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA EFC SA ve Španělsku a v roce 2020 výkonnou ředitelkou pro Western Europe Hub. V roce 2022 byla znovu zvolena členkou výkonného výboru SGEF a stala se členkou představenstva SG Leasing. V roce 2023 byla zvolena do čela SGEF Italy.

Giovanni Luca Soma

Absolvent studia MBA na univerzitě v italském Turíně a studia podnikové ekonomiky na Mezinárodní univerzitě sociálních studií (LUISS) s kvalifikací autorizovaného auditora a autorizovaného účetního revizora. V letech 1984–1989 byl manažerem Arthur Young Consulting v Římě. V letech 1989–1994 pracoval pro Deloitte & Touche Consulting v Miláně. V letech 1994–1997 působil jako ředitel obchodu a mezinárodních služeb ve společnosti Hyperion Software Inc. V letech 1997–1998 zastával funkci výkonného ředitele GE Capital Insurance a v letech 1998–1999 funkci obchodního ředitele GE Capital pro Itálii. V letech 1999–2000 zastával funkci generálního ředitele Dial Italia (Skupina Barclays). V letech 2000–2005 vykonával funkci generálního ředitele ALD Automotive v Itálii, v letech 2005–2007 byl předsedou Italského svazu poskytovatelů automobilového leasingu a služeb ANIASA, v letech 2006–2008 působil jako regionální ředitel skupiny a náměstek generálního ředitele ALD International Paris a v letech 2008–2011 jako generální ředitel ALD International Paris ve Francii. V těchto funkcích získával také znalosti v oblasti řízení rizik. Od prosince 2012 do září 2013 byl náměstkem ředitele útvaru mezinárodního retailového bankovníctví a stal se členem řídicího výboru skupiny Société Générale. Zastával funkci generálního ředitele SG Consumer Finance ve Francii (od roku 2010) a náměstkou ředitele pro mezinárodní bankovníctví a finanční služby IBFS (od prosince 2012). Od října 2017 do října 2023 byl manažerem obchodní divize Evropa v rámci Mezinárodního retailového bankovníctví SG.

Souběžná členství členů dozorčí rady v orgánech dalších právnických osob

Seznam členů	Funkce člena	Společnost
Delphine GARCIN-MEUNIER (od 1. února 2024)	Členka dozorčí rady	SG Algeria, Alžírsko
	Členka představenstva	ALD, Francie
	Členka představenstva	Sogecap, Francie
Giovanni Luca SOMA	Členka představenstva	BRD – GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE SA, Rumunsko
	Předseda představenstva ¹⁾	BRD – GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE SA, Rumunsko
	Předseda představenstva	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS CGL, Itálie
	Předseda ²⁾ a člen představenstva	FIDITALIA S.P.A, Itálie
	Předseda dozorčí rady	Hanseatic Bank GmbH & Co KG, Německo
Petra WENDELOVÁ	Člen představenstva	ALD AUTOMOTIVE ITALIA, Itálie
	Členka dozorčí rady	LINET Group SE, Nizozemsko
	Členka dozorčí rady	Nadace Národní galerie v Praze
Marie DOUCET	Členka představenstva	Société Générale Luxembourg, Lucembursko
	Členka představenstva	Spolek historie Suchdola
Petr DVOŘÁK	Předseda výboru pro audit	Modrá pyramida stavební spořitelna
Jarmila ŠPŮROVÁ	Jednatelka	SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.U., Španělsko
	Členka představenstva	SG LEASING SPA, Itálie
	Předsedkyně představenstva ³⁾	SG EQUIPMENT FINANCE ITALY S.P.A., Itálie
Sylva KYNÝCHOVÁ	Členka dozorčí rady	Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví

¹⁾ Do 7. prosince 2023.

²⁾ Předsedou do 15. prosince 2023.

³⁾ Od 28. dubna 2023.

Činnost dozorčí rady

Řádná zasedání dozorčí rady se konají jednou za kalendářní čtvrtletí a je možné vyvolat i rozhodování mimo zasedání dozorčí rady. Dozorčí rada je schopná usnášení, jestliže je na zasedání přítomno alespoň pět členů dozorčí rady. K přijetí usnesení dozorčí rady je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů dozorčí rady.

Dozorčí rada se v roce 2023 sešla na pěti řádných zasedáních a jednou proběhlo v souladu se stanovami Banky hlasování mimo zasedání.

Seznam členů	Účast*
Giovanni Luca SOMA	100 %
Petra WENDELOVÁ	100 %
Cécilie CAMILLI ¹⁾	33 %
Marie DOUCET ²⁾	100 %
Petr DVOŘÁK	100 %
Miroslav HÁJEK ³⁾	100 %
Alvaro HUETE GOMEZ	67 %
Ondřej KUDRNA	100 %
Sylva KYNÝCHOVÁ	100 %
Vojtěch ŠMAJER ⁴⁾	n/a
Jarmila ŠPŮROVÁ	83 %
Průměrná účast na všech jednáních:	91 %

* Průměrná účast na jednáních.

¹⁾ Do 21. dubna 2023.

²⁾ Od 21. dubna 2023.

³⁾ Od 15. ledna 2023.

⁴⁾ Do 14. ledna 2023.

Dozorčí rada přezkoumala účetní závěrky Banky k 31. prosinci 2022 (řádnou a konsolidovanou), které byly sestavené dle účetních standardů IFRS, a doporučila valné hromadě schválit obě účetní závěrky tak, jak je navrhlo představenstvo Banky. Dozorčí rada rovněž přezkoumala návrh představenstva na rozdělení čistého zisku za účetní období 2022 a doporučila valné hromadě tento návrh schválit. Dále přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2022, vypracovanou v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, (zákon o obchodních korporacích) ve znění pozdějších předpisů. Na základě předložených podkladů konstatovala, že Bance nevznikla v účetním období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022 z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněného či přijatého Bankou či z jakéhokoli jinak prosazeného vlivu ze strany Sociétés Générale žádná újma. Dozorčí rada zároveň na základě doporučení Výboru pro audit souhlasila s předložením návržení společnosti Deloitte Audit s.r.o. jako externího auditora Banky pro rok 2023 valné hromadě ke schválení.

Dozorčí rada byla v roce 2023 průběžně informována o činnosti Banky a pravidelně jí byly předkládány zprávy a analýzy. Dozorčí rada zejména vyhodnotila funkčnost a efektivnost vnitřního kontrolního systému Banky s tím, že vnitřní kontrolní systém je funkční a účinný, přičemž existují některé oblasti, kde je prostor pro vylepšení. Dále se zabývala roční hodnoticí zprávou za rok 2022 k systému KB proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Byl jí předložen k projednání rozpočet Skupiny KB na rok 2023. Dozorčí rada projednala odměňování členů představenstva a rozhodla o výši bonusu, jehož vyplacení podléhá principům (schématu) odložených bonusů. Nastavila výkonnostní kritéria pro členy představenstva pro rok 2023 a schválila návrh na odměňování výkonné ředitelky pro audit. Stejně tak byla informována o vývoji mezd a závěrech hodnocení implementace principů odměňování v rámci Banky.

Rovněž se zabývala roční analýzou řešení všech stížností zaslaných Bance i jejímu ombudsmanovi a další korespondencí adresovanou dozorčí radě. Dozorčí rada byla předsedou představenstva Banky pravidelně informována o všech krocích podniknutých v rámci strategie KB2025.

Dozorčí rada se zabývala dokumentem KG Group Risk Appetite Statement, Framework and KB Business Strategy, vyjadřujícím míru ochoty podstupovat rizika, a byla seznámena s analýzou vývoje hospodářské situace.

Dozorčí rada pravidelně projednávala čtvrtletní hospodářské výsledky Banky a její postavení na trhu s ohledem na vývoj makroekonomického prostředí. Dále projednávala akce Interního auditu a jejich výsledky v jednotlivých obdobích roku a rovněž plán interního auditu na rok 2024 a strategický plán na období 2025–2028. Rovněž projednala strategii interního auditu a program zajištění a zlepšování kvality interního auditu. Zabývala se též povinnostmi Banky v oblasti významných transakcí se spřízněnými stranami s tím, že Banka respektuje směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) o dlouhodobém zapojení akcionářů a vstupuje pouze do transakcí, které jsou běžným obchodním stykem. V průběhu své činnosti se dozorčí rada opírala o stanovisko výborů dozorčí rady – pro audit, pro rizika, pro odměňování a pro jmenování – a byla informována o jimi projednaných záležitostech.

V dubnu 2023 byla dozorčí rada posílena o dalšího nezávislého člena. Dozorčí rada následně navýšila počet členů ve svém Výboru pro odměňování a Výboru pro jmenování ze čtyř na pět a upravila složení těchto výborů, aby v nich po vzoru Výboru pro audit tvořili většinu nezávislých členů. Změna složení v těchto výborech neměla vliv na reprezentaci zaměstnanců prostřednictvím jimi volených členů dozorčí rady.

Výbory dozorčí rady

Dozorčí rada v rámci svých kompetencí zřídila Výbor pro audit, Výbor pro rizika, Výbor pro jmenování a Výbor pro odměňování jako své poradní a iniciativní orgány. Výbory dozorčí rady podávají dozorčí radě pravidelně zprávy o své činnosti a v oblastech svěřených do jejich pravomoci předkládají dozorčí radě doporučení zaměřená na přípravu rozhodnutí, která má dozorčí rada přijmout.

Výbor pro audit

Výbor pro audit je výborem dozorčí rady a byl zřízen v souladu se zákonem č. 93/2009 Sb., o auditorech, v platném znění. Jeho působnost je dána tímto zákonem a statutem výboru.

Výbor pro audit se skládá ze 3 členů (fyzických osob), kteří splňují podmínky stanovené právními předpisy pro výkon funkce člena Výboru pro audit a statutem výboru. Členové Výboru pro audit jsou voleni valnou hromadou ze členů dozorčí rady na dobu čtyř let. Většina členů Výboru pro audit, včetně předsedy, je nezávislá a odborně způsobilá, dle kritérií stanovených SEC (Securities and Exchange Commission) se dva členové výboru kvalifikují jako nezávislí finanční experti.

Složení Výboru pro audit

Petra Wendelová

předsedkyně a nezávislá členka Výboru pro audit (od 25. dubna 2019)

Giovanni Luca Soma

místopředseda Výboru pro audit (od 3. května 2016 do 30. ledna 2024), člen Výboru pro audit (od 25. dubna 2013 do 30. ledna 2024)

Petr Dvořák

nezávislý člen Výboru pro audit (od 26. dubna 2018)

Výbor pro audit se schází zpravidla jednou za čtvrtletí, nejméně však 4x v kalendářním roce. Výbor pro audit je usnášeníschopný, je-li na zasedání přítomna nadpoloviční většina všech členů Výboru pro audit. K přijetí rozhodnutí je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů. V případě rovnosti počtu hlasů rozhoduje hlas předsedajícího. Při volbě a odvolání předsedy a místopředsedy Výboru pro audit dotčená osoba nehlasuje.

Výbor pro audit se v roce 2023 sešel na sedmi řádných zasedáních, jednou proběhlo v souladu se stanovami Banky hlasování mimo zasedání. Výbor vykonával své kontrolní činnosti a úzce spolupracoval v rámci Banky zejména s útvarem Interního auditu, útvarem Strategie a financí, útvarem Řízení rizik, útvarem Compliance a s externím auditorem, který ho průběžně informoval o probíhajícím auditu v Bance.

Výbor projednal roční hospodářské výsledky Skupiny KB za rok 2022 a výkazy a přílohy konsolidované a nekonsolidované účetní závěrky KB k 31. prosinci 2022, zpracované podle účetních standardů IFRS, a návrh na rozdělení zisku za rok 2022. Byla mu také předložena dodatečná zpráva o auditu, zpracovaná společností Deloitte Audit s.r.o., a v této souvislosti výbor sledoval integritu finančních informací. Dále vyhodnotil nezávislost externího auditora a doporučil dozorčí radě předložit valné hromadě ke schválení návrh na externího auditora Banky pro rok 2023, a to společnost Deloitte Audit s.r.o. Byl mu předložen k projednání rozpočet Skupiny KB na rok 2023. Výbor se rovněž pravidelně zabýval zprávami Interního auditu o stavu nápravných opatření a byl průběžně informován o všech akcích Interního auditu provedených v jednotlivých obdobích roku. Výbor projednal i tzv. Constructive Service Letter, který byl zpracován externím auditorem Deloitte Audit s.r.o. Sledoval proces externího auditu, byl informován o plánu externího auditu při sestavování účetních závěrek za rok 2022. Zabýval se také vyhodnocováním poskytování neauditních služeb externím auditorem. Byla mu rovněž předložena smlouva o provedení externího auditu s Deloitte Audit s.r.o. Dále se výbor detailně zabýval mapováním rizik, ročním plánem interního auditu na rok 2024 a strategickým plánem na období 2025–2028. Průběžně byly na zasedáních Výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky finanční Skupiny KB za jednotlivá čtvrtletí. Pozornost byla věnována i kapitálové přiměřenosti Banky a Skupiny KB. V této souvislosti výbor projednal politiku řízení kapitálu Banky, a to zejména s ohledem na regulatorní požadavky na kapitálovou vybavenost. V této souvislosti projednal i dividendovou politiku ve vztahu k zisku za rok 2022. Výbor byl pravidelně informován o fungování Banky v oblasti vnitřního kontrolního systému a o vývoji všech souvisejících rizik, která vyhodnocoval. Výbor se v neposlední řadě zabýval i daňovou politikou Banky, a to i s ohledem na

daň z mimořádných zisků. Výbor rovněž projednal zprávu o své činnosti za rok 2022, kterou předložil Radě pro veřejný dohled nad auditem.

Během roku 2023 Výbor pro audit odsouhlasil proceduru pro výběr nového externího auditora pro rok 2024 a roky následující a na základě závěru výběrového řízení doporučil dozorčí radě, aby valné hromadě navrhla volbu společnosti KPMG Česká republika, s.r.o., za externího auditora Banky.

Seznam členů	Účast*
Petra WENDELOVÁ	100 %
Giovanni Luca SOMA	88 %
Petr DVOŘÁK	100 %
Průměrná účast na všech jednáních:	96 %

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor pro rizika

Výbor pro rizika má tři členy, z nichž jeden je nezávislý. Nezávislý člen zároveň zastává post předsedy výboru. Výbor se schází dle potřeby, nejméně však dvakrát do roka. Výbor je usnášeníschopný, je-li na zasedání přítomna prostá většina všech členů tohoto výboru. K přijetí usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů. V případě nesouhlasu nezávislého člena výboru je třeba dosáhnout konsenzu.

Složení Výboru pro rizika

Petra Wendelová

předsedkyně Výboru pro rizika (od 18. září 2019), nezávislá členka Výboru pro rizika (od 25. dubna 2019) s expertizou v oblasti rizik

Alvaro Huete Gomez

člen Výboru pro rizika (od 3. května 2021)

Giovanni Luca Soma

člen Výboru pro rizika (od 25. září 2014 do 30. ledna 2024)

Výbor se v roce 2023 sešel na třech řádných zasedáních a jednou proběhlo v souladu se statutem výboru hlasování mimo zasedání. Výbor projednává veškeré otázky z oblasti systému řízení rizik Banky a jeho účinnosti, včetně profilu úvěrového rizika Banky a principů odměňování. Dále se zabývá akceptovatelnou mírou rizika a strategií Banky v oblasti rizik.

Seznam členů	Účast*
Petra WENDELOVÁ	75 %
Alvaro HUETE GOMEZ	50 %
Giovanni Luca SOMA	100 %
Průměrná účast na všech jednáních:	75 %

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor pro odměňování

Výbor pro odměňování měl do 20. dubna 2023 čtyři členy, z nichž jeden byl nezávislý a jeden byl zástupce zaměstnanců, s účinností k 21. dubnu 2023 došlo k rozšíření počtu členů na 5 a počet nezávislých členů se navýšil na 3. Počet zástupců zaměstnanců zůstal beze změny, stejně tak post předsedy nadále zastává nezávislý člen výboru. Výbor se schází dle potřeby, zpravidla nejméně dvakrát do roka. Výbor je usnášeníschopný, je-li na zasedání přítomna prostá většina všech členů tohoto výboru. K přijetí usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech jeho členů. V případě nesouhlasu nezávislého člena výboru je třeba dosáhnout konsenzu.

Složení Výboru pro odměňování

Petr Dvořák

předseda Výboru pro odměňování (od 24. dubna 2019), nezávislý člen Výboru pro odměňování (od 15. března 2019, znovu zvolen od 3. června 2021)

Marie Doucet

nezávislá členka Výboru pro odměňování (od 21. dubna 2023)

Alvaro Huete Gomez

člen Výboru pro odměňování (od 3. května 2021 do 21. dubna 2023)

Sylva Kynychová

členka Výboru pro odměňování, zástupkyně zaměstnanců (od 15. března 2019 do 14. ledna 2023 a dále od 18. ledna 2023)

Giovanni Luca Soma

člen Výboru pro odměňování (od 25. září 2014 do 30. ledna 2024)

Petra Wendelová

nezávislá členka Výboru pro odměňování (od 21. dubna 2023)

Výbor se v roce 2023 sešel na dvou řádných zasedáních a jednou proběhlo v souladu se statutem výboru hlasování mimo zasedání.

Výbor pro odměňování schválil Zprávu o odměňování a odsouhlasil její předložení valné hromadě. Dále schválil principy odměňování 2023, nastavení KPI členů představenstva KB, odměňování členů představenstva KB a výkonné ředitelky Interního auditu a dával dozorčí radě v rámci této působnosti svá doporučení. Výbor byl informován o vývoji v odměňování, včetně odložených bonusů, o výsledcích kolektivního vyjednávání a o závěrech hodnocení implementace principů odměňování v rámci Banky.

Seznam členů	Účast*
Petr DVOŘÁK	100 %
Marie DOUCET ¹⁾	100 %
Alvaro HUETE GOMEZ ²⁾	0 %
Sylva KYNÝCHOVÁ ³⁾	100 %
Giovanni Luca SOMA	100 %
Petra WENDELOVÁ ⁴⁾	100 %
Průměrná účast na všech jednáních:	88 %

* Průměrná účast na jednáních.

¹⁾ Od 21. dubna 2023.

²⁾ Do 21. dubna 2023.

³⁾ Do 14. ledna 2023 a od 18. ledna 2023.

⁴⁾ Od 21. dubna 2023.

Výbor pro jmenování

Výbor pro jmenování měl do 20. dubna 2023 čtyři členy, z nichž jeden byl nezávislý a jeden byl zástupcem zaměstnanců, s účinností k 21. dubnu 2023 došlo k rozšíření počtu členů na 5 a počet nezávislých členů se navýšil na 3. Počet zástupců zaměstnanců zůstal beze změny, stejně tak post předsedy nadále zastává nezávislý člen výboru. Výbor se schází dle potřeby, zpravidla dvakrát do roka. V rámci své působnosti posuzuje vhodnost členů představenstva a dozorčí rady z pohledu důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti a současně posuzuje kolektivní vhodnost členů představenstva a dozorčí rady z pohledu jejich přínosu pro fungování těchto orgánů jako celku. V rámci hodnocení výbor přihlíží i k naplňování principů, které vycházejí z Etického kodexu a Kodexu chování. Výbor je usnášenschnopný, je-li na zasedání přítomna prostá většina všech členů tohoto výboru. K přijetí usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů. V případě nesouhlasu nezávislého člena výboru je třeba dosáhnout konsenzu.

Složení Výboru pro jmenování

Petr Dvořák

předseda Výboru pro jmenování (od 24. dubna 2019),
nezávislý člen Výboru pro jmenování (od 15. března 2019)

Marie Doucet

nezávislá členka Výboru pro jmenování
(od 21. dubna 2023)

Miroslav Hájek

člen Výboru pro jmenování, zástupce zaměstnanců
(od 18. ledna 2023)

Alvaro Huete Gomez

člen Výboru pro jmenování
(od 3. května 2021 do 21. dubna 2023)

Sylva Kynychová

členka Výboru pro jmenování, zástupkyně zaměstnanců
(od 15. března 2019 do 14. ledna 2023)

Giovanni Luca Soma

člen Výboru pro jmenování
(od 25. září 2014 do 30. ledna 2024)

Petra Wendelová

nezávislá členka Výboru pro jmenování
(od 21. dubna 2023)

Výbor se v roce 2023 sešel na jednom řádném zasedání a jednou proběhlo v souladu se statutem výboru hlasování mimo zasedání.

Výbor pro jmenování doporučil dozorčí radě provést změny ve složení některých jejích výborů tak, aby v těchto výborech převládali nezávislí členové, a zhodnotil vhodnost kandidátů do těchto výborů. Výbor dále projednal zprávu o dodržování Etického kodexu banky a formalizoval požadavky kladené na osoby zastávající pozici Chief Operating Officer, Chief Risk Officer a Chief Compliance Officer, jejich působnost a klíčové pravomoci.

Seznam členů	Účast*
Petr DVOŘÁK	100 %
Marie DOUCET ¹⁾	n/a
Miroslav HÁJEK ²⁾	100 %
Alvaro HUETE GOMEZ ³⁾	50 %
Sylva KYNÝCHOVÁ ⁴⁾	n/a
Giovanni Luca SOMA	100 %
Petra WENDELOVÁ ⁵⁾	n/a
Průměrná účast na všech jednáních:	88 %

* Průměrná účast na jednáních.

¹⁾ Od 21. dubna 2023.

²⁾ Od 18. ledna 2023.

³⁾ Do 21. dubna 2023.

⁴⁾ Do 14. ledna 2023.

⁵⁾ Od 21. dubna 2023.

Vztahy se zaměstnanci

Klíčové údaje o zaměstnancích Skupiny KB

	2023	2022	2021
Věková struktura zaměstnanců Skupiny KB v ČR ke konci roku (%)			
≤ 30	15	16	16
31–40	23	23	24
41–50	33	35	35
51+	29	26	25
Zaměstnanci podle typu pracovní smlouvy (%)			
– plný pracovní úvazek	94	93	93
– zkrácený pracovní úvazek	6	7	7
Zaměstnanci podle doby pracovního poměru (%)			
– pracovní poměr na dobu neurčitou	90	83	84
– ostatní pracovní poměry	10	17	16
Kvalifikace zaměstnanců (%)			
– vysoká škola	49	51	50
– střední škola	49	46	48
– jiné vzdělání	3	3	2
Podíl mužů a žen ve Skupině KB (%)			
– muži	40	39	38
– ženy	60	61	62
Podíl žen v manažerských pozicích (%)			
– na všech manažerských pozicích	46	44	–
– na top úrovni (max. dvě úrovně pod představenstvem)	27	27	–
Počet zaměstnanců na mateřské nebo rodičovské dovolené			
	635	715	789
Počet zdravotně postižených zaměstnanců			
	136	152	163
Míra nemocnosti (%)			
	2,3	2,6	–
Obrat zaměstnanců (%)			
– celkem	16,2	18,2	–
– dobrovolný ¹⁾	6,9	9,8	–
– nedobrovolný ²⁾	3	3,1	–
– řízený ³⁾	5	3,9	–
– přirozený ⁴⁾	1,4	1,4	–

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusí rovnat.

¹⁾ Ukončení ze strany zaměstnance.

²⁾ Ukončení ze strany KB.

³⁾ Např. uplynutím sjednané doby, přesuny v rámci Skupiny KB.

⁴⁾ Např. odchod do důchodu, zdravotní důvod či smrt zaměstnance.

Klíčové údaje o zaměstnancích Komerční banky

	2023	2022	2021
Věková struktura zaměstnanců Banky v ČR ke konci roku (%)			
≤ 30	17	17	16
31–40	23	23	24
41–50	32	34	34
51+	29	27	26
Zaměstnanci podle typu pracovní smlouvy (%)			
– plný pracovní úvazek	93	93	93
– zkrácený pracovní úvazek	7	7	7
Zaměstnanci podle doby pracovního poměru (%)			
– pracovní poměr na dobu neurčitou	89	83	84
– ostatní pracovní poměry	11	17	16
Kvalifikace zaměstnanců (%)			
– vysoká škola	48	51	50
– střední škola	49	47	48
– jiné vzdělání	3	2	2
Podíl mužů a žen v KB (%)			
– muži	40	39	38
– ženy	60	61	62
Podíl žen v manažerských pozicích (%)			
– na všech manažerských pozicích	47	44	44
– na top úrovni (max. dvě úrovně pod představenstvem)	27	27	27
Počet zaměstnanců na mateřské nebo rodičovské dovolené			
	555	625	676
Počet zdravotně postižených zaměstnanců			
	123	136	147
Míra nemocnosti (%)			
	2,5	2,7	3,0
Obrat zaměstnanců (%)			
– celkem	17,3	18,6	16,7
– dobrovolný ¹⁾	7,0	9,7	8,8
– nedobrovolný ²⁾	3,3	3,3	3,9
– řízený ³⁾	5,4	4,1	2,6
– přirozený ⁴⁾	1,4	1,4	1,4

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusí rovnat.

¹⁾ Ukončení ze strany zaměstnance.

²⁾ Ukončení ze strany KB.

³⁾ Např. uplynutím sjednané doby, přesuny v rámci Skupiny KB.

⁴⁾ Např. odchod do důchodu, zdravotní důvod či smrt zaměstnance.

Počty zaměstnanců

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	2023	2022	2021
Skupina KB	7 551	7 503	7 687
Komerční banka	6 499	6 553	6 736
– z toho na Slovensku	43	42	42
– z toho v České republice	6 456	6 511	6 694
– z toho v centrále	4 073	4 021	4 044
– z toho v obchodní síti	2 383	2 490	2 650

Vize, firemní kultura a hodnoty

Strategickou vizí Komerční banky v oblasti lidských zdrojů je vytvářet se zaměstnanci profesionální vztah založený na důvěře, respektu, vzájemné komunikaci, dodržování rovných příležitostí a nabídce zajímavého profesního a kariérního růstu. KB chce vytvářet inspirativní a podporující prostředí, kde se bude lidem dobře pracovat a budou úspěšní a stanou se zcela přirozeně ambasadory značky Komerční banky. Vzájemná spolupráce mezi zaměstnanci se opírá o čtyři základní hodnoty neboli principy chování, kterými jsou **týmový duch**, **inovace**, **zaujetí** a **odpovědnost**. Společně tvoří základ firemní kultury, na níž KB staví svou budoucnost. Hodnoty jsou nedílnou součástí poslání KB, které vyjadřuje smysl existence Banky a to, jak chce být vnímána na trhu.

Týmový duch

Klienti KB chtějí Banku, která jim bude zodpovědným, důvěryhodným a moderním partnerem. Potřeby klientů zaměstnanci Banky naplňují jako tým, jehož prioritou je vstřícný přístup a odborné znalosti. KB je dlouhodobě Bankou zaměřenou na vztah s klienty. Pro všechny v KB je důležitá týmová spolupráce, možnost otevřeného vyjádření názoru, naslouchání druhému, ocenění vzájemného přínosu a společné prožívání jednotlivých úspěchů i nezdarů.

Inovace

Nedílnou součástí DNA Banky a prioritou posledních let jsou technologické inovace a spolupráce se startupovými společnostmi. Cílem je pak zlepšování zákaznické zkušenosti a kontinuální nabídky těch nejlepších zákaznických řešení. Proto zaměstnanci mění své způsoby práce a vnášejí do nich netradiční přístupy – podporují sdílení nápadů a současně se učí ze svých úspěchů i neúspěchů.

Zaujetí

Zaměstnanci KB usilují o trvalou spokojenost klientů. Hledají pro ně ta nejlepší řešení a pečují o vztahy s klienty, jež jsou založeny na důvěře a vzájemném respektu. Úspěch klientů pro ně znamená jejich vlastní úspěch, vyvolává v nich pocit hrdosti k jejich profesi a posiluje jejich vztah ke Skupině.

Odpovědnost

Bankéři přispívají k udržitelnému hospodářskému, sociálnímu, a ekologickému rozvoji obou zemí a ekonomik, ve kterých Komerční banka působí. Přistupují odpovědně k naplňování klíčových vizí a projektů, jednají v souladu s dlouhodobými zájmy investorů, současně dávají pozor na riziko ve všech jeho aspektech a dodržují pravidla profese a Etický kodex. Za důležité považují nejen výsledek, ale i cestu, jíž bylo výsledků dosaženo.

Spravedlivé zacházení se zaměstnanci

Legislativní rámec podnikání

Společnosti Skupiny Komerční banky dodržují standardní pracovněprávní předpisy účinné v České republice jako členském státu Evropské unie. Další specifická regulatorní opatření, ve vztahu např. ke vzdělávání nebo odměňování zaměstnanců, stanoví Česká národní banka jako dozorový orgán finančního trhu. KB rovněž uplatňuje některá pravidla Sociétés Générale a mezinárodních norem. Plnění všech zákonných norem, vyhlášek a nařízení podléhá pravidelné nebo náhodné kontrole a jejich nedodržení může být sankcionováno dle platných předpisů.

Komerční banka dodržuje právní předpisy České republiky, včetně závazných předpisů Evropské unie, a veškeré mezinárodní úmluvy, které byly ratifikovány Českou republikou a jsou součástí právního řádu České republiky. Patří mezi ně zejména úmluvy Mezinárodní organizace práce. V případě přesahu do mezinárodního zaměstnávání se pak řídí zejména nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 593/2008 ze 17. června 2008 o právu rozhodném pro smluvní závazkové vztahy, (Řím I). Komerční banka respektuje a podporuje ochranu lidských práv s důrazem na ochranu práv dětí a podporu zaměstnávání rodičů s malými dětmi.

Bezpečnost práce a pracovní podmínky

Skupina KB zajišťuje v plném rozsahu svých zákonných povinností bezpečnost a ochranu zdraví zaměstnanců při práci (BOZP) a požární ochranu (PO) s ohledem na rizika možného ohrožení jejich života a zdraví při výkonu jejich práce. Banka zajišťuje zaměstnancům dostatečné a přiměřené informace a pokyny o BOZP, případně o poskytování první pomoci, stejně jako zajišťuje dodržování zákazu kouření a užívání alkoholických nápojů na pracovištích. Za plnění úkolů zaměstnavatele v této oblasti odpovídají vedoucí zaměstnanci na všech stupních řízení v rozsahu svých funkcí. Tyto úkoly jsou rovnocennou a neoddělitelnou součástí jejich pracovních povinností.

Jednotlivé společnosti Skupiny KB zajišťují povinné pracovnělékařské služby prostřednictvím dodavatelské společnosti. Dále zajišťují pravidelné proškolení zaměstnanců v oblasti BOZP a PO dle příslušné zákonné normy. Pravidelně organizují проверки v této oblasti a proškolení zaměstnanců, o čemž vedou prokazatelnou evidenci. Všechny společnosti posoudily zdravotní rizika související s každou pracovní pozicí a podle toho zařadily zaměstnance do první nebo druhé kategorie klasifikace pracovních podmínek.

V KB jsou vybraná pracoviště kontrolována nezávislým orgánem, konkrétně Odborovým svazem pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví. V rámci těchto kontrol probíhá posouzení ergonomického zajištění pracovišť a posouzení kvality pracovních a hygienických podmínek na pracovišti. Z každé kontroly je vyhotoven oficiální záznam a závěr kontroly se sepsanými doporučeními. Za posledních 5 let neshledal Odborový svaz žádné zásadní nedostatky, které by nebylo možné v krátké době odstranit.

Skupina KB při modernizaci prostředí na svých pracovištích respektuje požadavky na bezpečnost a ochranu zdraví, usiluje o vylepšení sociálního prostředí i o účelné zavedení nejmodernějších technologií.

Společnosti Skupiny KB stanovují pracovní dobu, přestávku na jídlo a oddech, práci přesčas a další povinné náležitosti v Pracovním řádu a tam, kde působí odborová organizace, i v Kolektivní smlouvě. Všechny parametry jsou v souladu s legislativou České republiky. Na dodržování všech povinností dohlíží vedoucí pracovníci jednotlivých útvarů. V zájmu lepšího využívání pracovní doby a uspokojování osobních potřeb zaměstnanců umožňuje zaměstnavatel v útvarech, kde to dovolují provozní podmínky, uplatnit pružnou pracovní dobu. Ve společnostech, kde působí odborová organizace, je pracovní doba, případně pružná pracovní doba, řádně projednávána. Dále, pokud to umožňují provozní podmínky, mohou zaměstnanci dobrovolně využít možnosti práce z domova.

Práci přesčas je možné nařídit jen ve výjimečných případech, jde-li o vážné provozní důvody, a to vždy po dohodě se zaměstnancem, při splnění všech regulatorních pravidel a s řádnou dokumentací. Vedení Skupiny KB je o přesčasové práci pravidelně informováno a celý proces je řádně kontrolován.

Zaměstnavatel v souladu se základními právními normami, zejména v souladu se zákoníkem práce, nastavil pravidla pro dodržování pracovních povinností svých zaměstnanců a postupy v případě jejich porušení. Současně specifikoval oblasti a detailnější požadavky specifické pro jednotlivé okruhy svých zaměstnanců, a to ve vnitřních předpisech, zejména v Etickém kodexu a Pracovním řádu. Souhrn zákonných pravidel a vnitřních předpisů tvoří rámec pro jejich případné vymáhání v případě porušení povinností zaměstnanců vyplývajících z pracovněprávních vztahů, jejich proces řešení a evidenci.

Právo na informace a na sociální vyjednávání

Právo zaměstnanců Skupiny KB na sociální vyjednávání je v plné míře umožněno. V KB a MPSS je uplatňováno odborovou organizací. Management KB a MPSS je v pravidelném kontaktu se zástupci Odborové organizace a každý rok probíhá kolektivní vyjednávání.

V souladu se zákoníkem práce a relevantní Kolektivní smlouvou je umožněno všem zaměstnancům být odborově organizováni. V roce 2023 v KB působilo 29 základních organizací Odborové organizace Komerční banky a jedna v MPSS. Vztahy mezi Odborovou organizací a zaměstnavatelem se mimo jiné řídí Listinou základních práv a svobod, zákonem o sdružování občanů, zákonem o kolektivním vyjednávání, úmluvami Mezinárodní organizace práce (úmluva o svobodě odborů, úmluva o právu organizovat se v odborech a kolektivně vyjednávat, úmluva o ochraně lidských práv a svobod). Právo na svobodu sdružování a na kolektivní vyjednávání navíc podpořila mateřská společnost Société Générale uzavřením Globální dohody o základních právech mezi SG a UNI Global Union v roce 2015, která byla v roce 2019 a v roce 2023 aktualizována.

Právo na informace je zaručeno všem zaměstnancům, v KB a MPSS je i zakotveno v Kolektivní smlouvě, jež byla dohodnuta na období 2022–2025. Výsledky vyjednávání zaměstnavatele a Odborové organizace jsou dostupné všem zaměstnancům, včetně plného znění Kolektivní smlouvy. Výhody z Kolektivní smlouvy plynou všem zaměstnancům dané společnosti, včetně odborově neorganizovaných. Ve společnostech, kde nejsou odbory, jsou obdobné výhody a benefity řešeny vnitřními předpisy.

Informace určené zaměstnancům Skupina otevřeně sdílí mnoha způsoby. Hlavním zdrojem informací pro každého zaměstnance je jeho nadřízený. Dalším kanálem jsou intranetové stránky jednotlivých společností, v KB je na intranetu samostatná sekce Zaměstnanec, kde jsou k dispozici potřebné a aktuální informace z oblasti lidských zdrojů. Zaměstnanci se mohou obracet telefonicky na linku Moje HR, případně své dotazy směřovat do e-mailové schránky nebo kontaktovat HR Business Partnery a konzultanty. Na dotazy nováčků pak odpovídá chatbot KUBA.

Spokojenost a podpora zaměstnanců

Péče o zaměstnance patří k nejvyšším prioritám řízení útvaru Lidských zdrojů a nejvyššího vedení KB.

Zjišťování spokojenosti zaměstnanců

Banka pravidelně zjišťuje názory, spokojenost a angažovanost zaměstnanců a přijímá následná opatření. KB sleduje angažovanost zaměstnanců formou Zaměstnaneckého barometru, který se vyhlašuje v celé skupině Société Générale a provádí jej nezávislá výzkumná agentura. Barometr zkoumá 5 kategorií pokrývajících oblasti řízení změn, efektivitu práce, sociální a ekonomickou odpovědnost, rozvoj talentů a well-being. Vlastní průzkum Komerční banky KB Puls se zaměřuje na firemní kulturu, zjišťuje celkovou spokojenost, motivaci, míru osobního naplnění, názor na týmovou spolupráci a spolupráci napříč jednotlivými týmy, efektivitu práce a také flexibilitu práce a Smart Office koncept.

V roce 2023 proběhl Zaměstnanecký barometr na úrovni celé skupiny SG a na úrovni Banky byl pak realizován průzkum KB Puls. Zaměstnanci měli možnost vyjádřit se ke všem výše uvedeným tématům a celkově hodnotili své aktuální naladění a atmosféru ve firmě. Měli také možnost vyjádřit se k otázkám odpovědného a udržitelného přístupu skupiny SG a k otázkám diversity a začlenění.

Skóre angažovanosti v rámci celoskupinového průzkumu SG Barometr ukázalo, že celková míra motivovanosti je poslední čtyři roky stabilní a drží se na vysoké úrovni, a to 70 %. Zaměstnanci si především pochvalují týmovou spolupráci a atmosféru v Bance, kdy spokojenost se spoluprací s nadřízeným dosáhla 93 % a s kolegy 96 %, a také spokojenost s možností vyjádřit otevřeně svůj názor ocenilo 92 %. 91 % zaměstnanců považuje Banku za odpovědnou a eticky konající ve svých aktivitách a 80 % je hrdých, že je součástí skupiny Société Générale. Toto jsou dlouhodobě stabilní výsledky. Většina zaměstnanců také považuje Banku za inkluzivní a otevřenou všem (88 %) a doporučila by ji jako zaměstnavatele svému okolí (72 %).

V rámci čistě lokálního průzkumu KB Puls se angažovanost i přes pokles o 1 p. b. udržela na vysoké úrovni a dosáhla 78 %. Zaměstnanci potvrdili, že jsou ve své práci motivovaní (82 %), důvěřují rozhodnutím managementu (79 %) a většina by také doporučila Banku jako zaměstnavatele (77 %). 96 % zaměstnanců také potvrdilo, že flexibilní způsob práce, tzv. Smart Office, nemá žádný vliv na kvalitu jejich práce, anebo se jim dokonce pracuje lépe.

Podpora zdraví a podpora v tíživých situacích

Komerční banka se systematicky věnuje péči o zdraví svých zaměstnanců. Již druhým rokem běží služba telemedicíny, online lékařské poradny 24/7, kde se zaměstnanci mohou dotazovat na své zdraví a objednávat ke specialistům. Služba je součástí wellbeingového programu KB4U. Program mohou využívat také zaměstnanci čerpající mateřskou nebo rodičovskou dovolenou a rovněž i všichni rodinní příslušníci zaměstnanců.

Během celého roku 2023 probíhala řada online odborných workshopů a webinářů věnovaných zdravé stravě a mindfulness. Formou příspěvku prostřednictvím benefitního systému podpořila KB sportovní aktivity svých zaměstnanců anebo nákup produktů pro zdravý životní styl. Banka uspořádala také pro všechny zaměstnance sportovní den. KB dále provozovala Poradenský program, který pomáhá zaměstnancům v oblasti psychologické a právní. V rámci Poradenského programu běží současně i sociální poradenství.

KB respektuje veškerá lidská a sociální práva svých zaměstnanců. KB dlouhodobě vychází vstřícně zaměstnancům, kteří se ocitnou v těžké životní situaci. Tato podpora je realizována různými způsoby, a to s ohledem na životní situaci, které zaměstnanci musí čelit (flexibilní úpravou pracovní doby, snížením pracovního úvazku, prací z domova, finanční podporou, neplaceným volnem atd.). Každá situace je posuzována a řešena individuálně. Podpora zaměstnanců ve složité životní situaci je zakotvena v Kolektivní smlouvě a příslušných prováděcích předpisech. Čerpání finanční výpomoci je zaměstnavatelem evidováno.

Kultura respektu

Diverzita a inkluze

Diverzita a inkluze jsou nedílnou součástí firemní kultury KB a patří mezi strategické priority celé skupiny Société Générale. Rozdílnost a individualitu Banka vnímá jako silnou stránku, ať už se jedná o rozdíly ve věku, etnickém původu, národnosti, pohlaví, sexuální orientaci, politickém smýšlení, náboženství či příslušnosti k menšinám. Nicméně Banka v žádném případě nepožaduje a ani neshromažďuje data týkající se sebeidentifikace zaměstnanců k těmto cílovým skupinám právě pro jednotný přístup ke všem bez rozdílu.

Banka podporuje diverzitu především ve svých týmech. V řadách KB působí odborníci z různých oblastí, zahraniční kolegové ze zemí skupiny SG, studenti, kteří v KB teprve začínají svou kariéru, ale i zkušení zaměstnanci, kteří v Bance působí již řadu let.

Banka je již od roku 2020 zlatým signatářem evropské Charty diverzity – projektu, který od roku 2010 zaštiťuje Evropská komise. Podpisem Charty diverzity se stala členem silného uskupení firem, které aktivně otevírají celospolečenská témata a přispívají k jejich řešení. Banka se v rámci této iniciativy zavázala, že bude vytvářet nediskriminující, podporující a inspirativní prostředí, ve kterém se zaměstnanci mohou co nejlépe rozvíjet a realizovat.

V roce 2023 Banka v oblasti diverzity a inkluze sdílela i získávala různé zkušenosti v rámci několika svých partnerství. Zapojila se do aktivit pořádaných aliancí Byznys pro společnost, kde je již třetím rokem členskou firmou. Banka se stala partnerem

platformy D&I Shapers, kde se sdružují významné společnosti z celé České republiky. Také se zapojila do druhého ročníku projektu #FinŽeny pod záštitou společnosti Cover Story, jehož cílem je aktivace a podpora komunity žen ve financích, zejména pokud jde o kariérní růst a rozvoj. Do komunity 131 inspirativních žen a do Síně slávy nominovala 9 seniorních manažerek z celé Skupiny KB. Ty se budou v následujícím období účastnit komunitního celoročního rozvojového programu Fóra #FinŽeny. Banka je rovněž součástí úzkého uskupení pěti bank v rámci České bankovní asociace, jehož cílem je kultivace celého sektoru právě v oblasti diverzity a inkluze.

Celková strategie KB jako odpovědného zaměstnavatele stojí na třech pilířích: genderová vyváženost, rovné odměňování, a podpora sociální inkluze. V rámci genderové vyváženosti Banka usiluje o vyrovnanější zastoupení mužů a žen v seniorních manažerských pozicích, a to i na úrovni představenstva. Jedním z nejvýraznějších počínů v tomto směru bylo jmenování Jitky Haubové do pozice Chief Operations Officer v roce 2020 a dále jmenování pěti žen do výkonných ředitelských pozic, čímž se na této manažerské úrovni podíl mužů a žen vyrovnal.

Dalším pilířem je rovné odměňování mužů a žen, kterému se Banka dlouhodobě věnuje a v němž si oproti trhu drží nízký rozdíl a stále jej snižuje. V roce 2023 činil 1,8 %.

V oblasti inkluze se Banka věnuje především podpoře dřívějšího návratu rodičů z mateřské a rodičovské dovolené. V případě oboustranného zájmu a potřeby je nastavena spolupráce i v průběhu trvání dovolené. Po návratu z mateřské či rodičovské dovolené KB pomáhá těmto zaměstnancům s opětovným začleněním do pracovního procesu, například prostřednictvím kratších pracovních úvazků, možností práce z domova či flexibilní pracovní dobou a/nebo jejich kombinací, pokud to typ provozu a charakter práce dovolí. Rodičům, kteří se vrací dříve z rodičovské/mateřské dovolené, je poskytován finanční příspěvek nad rámec zákona. Dále se Banka zaměřuje na podporu osob ze sociálně znevýhodněných skupin (např. rodiče samoživitelé) nebo studentů vysokých škol. V rámci této podpory Banka spolupracuje i s příslušnými nadacemi.

V kontaktu zůstává KB i se zaměstnanci, kteří odcházejí do penze. Jejich dlouholetých znalostí a zkušeností si KB velmi váží a v případě potřeby se na tyto zaměstnance obrací s možnostmi příležitostné práce za účelem pokrytí dočasně zvýšené potřeby kapacit některých odborných činností nebo také pro zaučování nováčků a juniorních kolegů.

Zvláštní pozornost KB věnuje i osobám se zdravotním postižením. V roce 2023 bylo v Bance zaměstnáno 123 osob se zdravotním postižením. Mezi nejčastější pozice, které v KB zastávají, patří bankovní poradce, specialista zpracování transakcí, pokladník, specialista middle office, specialista klientských služeb nebo specialista telesales.

Součástí strategického přístupu Banky je zvyšování povědomí o diverzitě a inkluzi jak mezi zaměstnanci, tak u široké veřejnosti. Otevřenou komunikací se Banka přímo hlásí ke všem tématům, zveřejňuje své aktivity a výsledky a rovněž sdílí své zkušenosti ať už interně, anebo externě, a to formou mentoringu a networkingu nebo jiných sdílejících platform.

Prevence a postihování všech forem nežádoucího chování

KB dlouhodobě usiluje o zamezení a potírání jakéhokoli chování, které by bylo v rozporu s hodnotami Skupiny KB a zásadami obsaženými v Etickém kodexu, mezinárodně platných normách Skupiny i místních předpisech. V rámci tohoto úsilí KB začlenila do své předpisové základny politiku skupiny SG pro potírání a trestání nežádoucího chování ve všech jeho podobách, včetně psychického a sexuálního obtěžování, sexistického, rasistického či homofobního chování.

V případech, že se zaměstnanec stane svědkem, nebo dokonce přímým účastníkem jakéhokoli nežádoucího chování, může tuto skutečnost oznámit svému liniovému manažerovi, kolegům z útvaru Lidských zdrojů anebo Compliance. Rovněž může využít bezpečnou webovou aplikaci pro upozornění na porušení pravidel (whistleblowing), dostupnou pro všechny společnosti skupiny Société Générale. Skupina KB v souladu s globálními pravidly skupiny SG poskytuje oznamovatelům (whistleblowerům) ochranu před postihy jakékoli povahy, ukončením pracovního poměru či diskriminací. Rovněž zajišťuje zachování anonymity oznamovatelů. Skupina KB společně se skupinou SG posílila i způsob, jakým oznámení o nežádoucím chování zpracovává. K tomu účelu sestavila mezinárodní skupinu odborníků, jež je k dispozici zaměstnancům kdekoli na světě. Tato skupina je tvořena zaměstnanci Lidských zdrojů nebo obchodních útvarů včetně KB, kteří jsou speciálně vyškoleni pro nakládání s upozorněními na nežádoucí chování. Členové této skupiny se řídí přísnými zásadami zachování nestrannosti a důvěrnosti.

Všechny tyto iniciativy mají za cíl uplatňovat politiku nulové tolerance a zajistit, aby žádný ze zaměstnanců nebyl vystaven nežádoucímu chování.

Rozvoj lidského kapitálu

Vyhledávání a získávání talentů

Komerční banka se dlouhodobě věnuje vyhledávání mladých i zkušených talentů a přizpůsobuje tomu veškeré své náborové aktivity. Ty také vycházejí ze strategie nové éry bankovníctví, která s sebou přináší technologický pokrok ve všech klíčových oblastech, ať už se jedná o vývoj bankovních systémů či nový model obsluhy klientů.

S tímto pokrokem přicházejí také značné požadavky na nové kompetence a znalosti zaměstnanců, které budou pro Banku do budoucna naprosto zásadní. I v roce 2023 Banka pokračovala ve vytváření komunit v rámci Employer Brandingu a také v posilování značky zaměstnavatele formou dlouhodobých náborových kampaní.

Jako klíčovou aktivitu v oblasti Employer Brandingu vnímá Banka spolupráci se školami a rozvoj mladých talentů. V centrále KB i v pobočkové síti každoročně získávají praxi desítky stážistů z vysokých i středních škol. Se studenty vysokých škol se Banka pravidelně setkává také na veletrzích pracovních příležitostí, dnech otevřených dveří, workshopech anebo speciálních akcích. Ty se věnují konkrétním ekonomickým či technologickým tématům.

Pro studenty VŠ má KB připraven Trainee program – roční program, kde během studia získávají praktické zkušenosti a podílejí se na reálných projektech v bance. 70 % studentů po skončení stáže následně zůstává v KB na zaměstnanecký poměr.

Pro IT komunitu byly realizovány technologické meetupy na vybraná témata a také účast na technologických konferencích napříč ČR.

Banka se rovněž pravidelně účastní zaměstnaneckých soutěží. V soutěži Sodexo – Zaměstnavatel roku, kde se posuzuje celkový přístup společnosti k zaměstnancům, se umístila v regionu Praha v kategorii zaměstnavatelů s počtem zaměstnanců více než 5 000 na druhém místě.

Vzdělávání a rozvoj zaměstnanců

Banka zajišťuje pro zaměstnance KB i celé Skupiny KB širokou nabídku školení a programů, čímž vytváří prostor pro jejich vzdělávání. Zároveň klade důraz na jejich vlastní odpovědnost za kariérní růst.

Povědomí zaměstnanců v oblasti udržitelnosti podpořila KB i edukační, celosvětově uznávanou karetní hrou s názvem Climate Fresk, jež zvyšuje povědomí o klimatické změně a jejích dopadech. Pro tyto potřeby bylo vyškoleny a certifikovány potřebné množství interních facilitátorů. Banka za tímto účelem také započala spolupráci s Nadačním fondem Univerzity Palackého v Olomouci, s jehož experty na danou problematiku mohou facilitátoři konzultovat odborné otázky. V prosinci 2023 byla spuštěna ESG akademie, jež poskytne všem zaměstnancům Société Générale, tedy i Banky, ucelené vzdělávání v oblasti ESG a CSR. Akademie obsahuje 6 e-learningových modulů, které zaměstnancům přiblíží, jakým environmentálním krizím v současné době čelíme, jaká nám přináší rizika a jak na ně můžeme jako zaměstnanci Komerční banky reagovat. První modul zaměstnanci absolvovali v prosinci 2023 a v roce 2024 je čekají další moduly.

Banka nabízí rozvojové příležitosti i v rámci interních rozvojových programů, a to jak pro mladé talenty (program SPIRIT), tak pro seniorní talenty (KB Sense). Na tvorbě a realizaci programů spolupracuje s externími vzdělávacími společnostmi, se kterými vzájemně tvoří obsah těchto rozvojových programů, jejichž smyslem je podporovat koncept učící se organizace. Banka je také součástí komunity Red Button EDU. S Českou bankovní asociací pak spolupracuje na programu, který vzdělává žáky základních a středních škol v oblasti kyberbezpečnosti a finanční gramotnosti. Kolegové z programu KB Sense přepracovali spolu s neziskovými organizacemi tento modul na míru pro děti z dětských domovů.

Komerční banka spolupracuje na rozvojových programech také se Société Générale. Zaměstnanci KB tak mají možnost rozvíjet své dovednosti a schopnosti i v mezinárodním prostředí.

Bankovní poradci se v roce 2023 intenzivně připravovali a v segmentu občanů se zapojili do nové éry bankovníctví v KB, jež zásadním způsobem mění způsob obsluhy klienta i portfolio nabízených produktů. Aby tyto nové formy zvládli, připravil pro ně tým Change Management and Training sérii potřebných školení.

Banka rozvíjí principy učící se organizace – podporuje interní experty při rozvoji kolegů, vytváří prostor pro sdílení best practice a interní mentoring, například v rámci aktivity co-developmentu.

KB podporuje principy učící se organizace i prostřednictvím komunity interních koučů, kteří poskytují zaměstnancům individuální rozvoj, koučink, debriefingy zpráv 360° zpětnou vazbou a debriefingy talentových diagnostik. Rovněž komunita top talentů, KB Sense, přinesla zaměstnancům Banky mnoho užitečného, ať už šlo o individuální mentoring, představení Banky formou podcastu, interní stáže, co-developmenty nebo třeba interní konferenci KB Bez hranic, kdy jedním z cílů bylo propojení světa zaměstnanců centrály s pobočkovou sítí zážitkovou formou.

Celkový čas studia (součet za všechny zaměstnance)

elektronická školení	64 304,5 hod.
prezenční školení	192 668,0 hod.
povinná elektronická + povinná prezenční školení	61 301,5 hod.
nepovinná elektronická + nepovinná prezenční školení	195 671,0 hod.

Průměrný čas studia/zaměstnance v hodinách

elektronická školení	8,95 hod.
prezenční školení	31,77 hod.
povinná elektronická + povinná prezenční školení	8,59 hod.
nepovinná elektronická + nepovinná prezenční školení	31,87 hod.

V oblasti diverzity KB ve spolupráci s Ligou otevřených mužů uspořádala Den pro otce a děti; vybrané ženy poslala do talentového programu na podporu leadershipu od společnosti ATAIRU; zrealizovala ve spolupráci s Dobrým tátou workshopy Jak skloubit kariéru a otcovství a Sešivaná rodina. Komerční banka také v letošním roce spustila zcela nový roční inspirativně-rozvojový program, který je určen ženám ve Skupině KB v rámci celé ČR i Slovenska. #KBWOMEN je interní neformální platforma, kde se mohou ženy setkávat, diskutovat, vzdělávat a inspirovat se jak vzájemně, tak od hostů, kteří jsou nedílnou součástí celého programu.

V rámci technologických kompetencí Banka využívá kombinaci interních školení vedených experty v dané oblasti či technologii a vzdělávacích platforem. V oblasti onboardingu nových zaměstnanců fungují i tzv. Inkubátory, ve kterých se zaměřujeme na nástupy juniorů. Jedná se o intenzivní onboardingový proces zaměřený na první měsíce v KB, během nichž jsou noví kolegové zaškoleni přímo na svou pozici se zaměřením primárně na konkrétní technologie a jejich využívání v Bance.

Hodnocení výkonu a odměňování

Hodnocení výkonu a zpětná vazba

Součástí komunikace se zaměstnanci je pravidelné roční hodnocení, které v sobě pojí hodnotící pohovor a obousměrnou zpětnou vazbu. V rámci hodnocení v agilní části Banky pak navíc zpětnou vazbu poskytuje vícero hodnotitelů v různých rolích. Tím je v maticové struktuře zabezpečen objektivnější pohled na hodnoceného. Standardní hodnocení plnění cílů a kompetenčních

požadavků bylo v celé firmě doplněno o proces hodnocení potenciálu zaměstnanců, jehož výstupy jsou dále využívány jak pro plán nástupnictví, identifikaci talentů anebo pro talentové programy, tak k nastavení rozvojových plánů jednotlivých zaměstnanců. Dalšími využívanými nástroji pro zpětnou vazbu byly např. 360° hodnocení, skill assessment anebo osobnostní a talentové testy.

Odměňování v KB

Odměňování v KB se opírá o čtyři principy:

- **Princip interní spravedlnosti** zajišťuje, aby za stejnou práci a stejný výkon za stejných transparentních okolností byla odměna stejná. Odměna nesmí být ovlivněna pohlavím, věkem, náboženským vyznáním, členstvím v odborových organizacích či politických stranách ani jinými osobními rysy zaměstnance, které nejsou přímo svázány s jeho pracovním výkonem nebo kompetencemi. **Rovné odměňování** je základním pilířem strategie diverzity v KB. Jeho cílem je nulový pay gap v roce 2025 z hodnoty 1,8 % v roce 2023.
- **Princip externí konkurenceschopnosti** je zajišťován s využitím pravidelných průzkumů trhu, a to s přihlédnutím k zamýšlenému postavení na trhu a k významným rozdílům na trhu odměňování. Tyto průzkumy pak vedou ke stanovení výše uvedených cílových základních mezd.
- **Princip individuálního přínosu** je zohledněn ve mzdě i bonusu. Mzdy se mohou rozumně odlišovat od cílové úrovně tak, aby zohlednily všechny aspekty, jako např. individuální příspěvek či potenciál. Bonus je stanoven mj. na základě zhodnocení plnění cílů a výkonnosti. Pro zaměstnance a strategické talenty s mimořádným přínosem pro Skupinu je určen dlouhodobý pobídkový program (LTI) popsany níže v části akciové programy.
- **Princip zohlednění rizik** zaručuje, že odměňování zůstává v souladu se zdravým a efektivním řízením rizik a takové řízení i podporuje; odměňování nepovzbuzuje k přijímání rizik jdoucích nad rámec tolerovaného rizika Banky. KB ve své politice odměňování rovněž aktivně podporuje udržitelné environmentální cíle Skupiny KB.

Struktura odměňování stojí na třech základních pilířích:

1. Základní mzda za odvedenou práci (pevná složka)

Mzdy všech zaměstnanců se stanovují s ohledem na náročnost pozice, kterou zastávají, zejména z pohledu požadovaných znalostí, zkušeností a dovedností a z nich vyplývajících odpovědností. Při pravidelné roční revizi mezd KB mimo jiné sleduje rovný přístup v realizaci mzdových nárůstů.

2. Pohyblivá složka odměňování za výkon

Nad rámec základní mzdy mají zaměstnanci stanoveno schéma variabilního odměňování za kvalitu plnění firemních, týmových a individuálních cílů. Výše pohyblivé složky je vyjádřena v procentech vzhledem k roční základní mzdě a je odlišná pro různé skupiny zaměstnanců. Cílová a maximální úroveň pohyblivé složky je stanovena pro všechny pozice v kolektivní smlouvě a z legislativních důvodů nemůže přesáhnout 200 % základní mzdy.

Cíle navazující na pohyblivou složku odměňování

Principy odměňování zohledňují zájem akcionářů na hodnotě KB provázáním výše pohyblivé složky zaměstnanců s hospodářskými výsledky KB a plněním strategických priorit včetně udržitelného růstu. V roce 2020 byl spuštěn nový strategický program. Jeho priority, popsané v kapitole Strategie, a výsledky této Výroční finanční zprávy byly implementovány do motivačního systému zaměstnanců pro rok 2023, a to prostřednictvím systému měření COKR (Company Objectives and Key Results). Součástí strategických priorit je i oblast udržitelného rozvoje, která zahrnuje cíle v oblasti omezování klimatických změn. V roce 2023 byly cíle týkající se udržitelného rozvoje měřené prostřednictvím COKR součástí cílů generálního ředitele, všech členů představenstva a nejužšího vedení. Celkem se jednalo o 1 563 zaměstnanců Banky. Váha těchto cílů představovala nejčastěji 5–50 %.

Regulační zásady řízení rizik v oblasti odměňování

Zohlednění rizik je součástí základních zásad odměňování. Zahrnuje zejména následující opatření:

- i. Celkový systém pohyblivých složek je nastaven tak, aby neomezoval schopnost Banky posilovat kapitál. Výplata pohyblivé složky odměny vychází z hospodářských výsledků Banky. Velikost pohyblivé složky vázané na splnění cílů proto není nikterak zaručena, a to ani v případě, kdy příslušný pracovník svým individuálním výkonem cílů dosáhne. Mezi kritéria uplatňovaná při výpočtu souhrnné částky pohyblivých složek určených k výplatě patří i korekce dle aktuálního a budoucího rizika. Stejná kritéria budou použita i při stanovení rozpočtu na variabilní odměny tak, aby byla vzata v úvahu jakákoli současná i budoucí rizika.
- ii. Není politikou Banky poskytnout jakékoli odměny z předcházejícího zaměstnání. V případě potřeby by taková složka byla vždy variabilní odměnou podle Principů odměňování.
- iii. V případě odchodu zaměstnance jsou bonusy v podobě zlatého padáku zakázány.
- iv. Za předpokladu neporušení příslušných zákonů a platných smluv bude KB vždy usilovat, aby získala zpět všechny již vyplacené pohyblivé složky odměny, které se prokážou jako neoprávněná výplata. Celá pohyblivá část odměny může být rovněž zpětně vymáhána (tzv. clawback) u zaměstnanců, kteří mají významný vliv na rizikový profil Banky (Identified staff). Clawback může být uplatněn po celou dobu odkladu bonusu a zadržovacího období. Princip clawbacku je uplatněn zejména tehdy, pokud identifikovaný zaměstnanec významně přispěl k negativním finančním výsledkům Banky, v případech, kdy došlo k podvodnému jednání nebo zaměstnanec jednal závažně nedbale, což mělo za následek značné ztráty, a to po dobu šesti let od přiznání variabilní složky (clawback).
- v. Zaměstnanci s významným vlivem na rizikový profil Banky (dále jen IS) jsou identifikováni v souladu s příslušnou regulací a jejich seznam je pravidelně revidován. Variabilní odměna zaměstnanců vyslaných SG, kteří jsou klasifikováni jako IS, je posuzována podle pravidel Banky.
- vi. Za účelem omezování nepřiměřeného přijímání rizik je pohyblivá složka odměňování pro IS vždy vázaná na výkonnost a korigovaná dle rizika. Nefinanční kritéria (jako etika zaměstnanců, stížnosti a pochybení) jsou brána v úvahu při hodnocení výkonnosti zaměstnanců. V rámci hodnocení je rovněž zohledněno plnění regulačních požadavků.

Zároveň jsou někteří IS nezávisle hodnoceni z pohledu Risku a Compliance.

- vii. Pro skupinu IS, jež nejvýrazněji ovlivňuje rizikový profil Banky, jsou přijata specifická pravidla – KB schéma odložených bonusů. Tato pravidla spočívají v odkladu výplaty části pohyblivé složky, ve využití nepeněžních nástrojů (kvazi akcie KB) a režimu schvalování ze strany Výboru pro odměňování. V roce 2023 bylo schéma odložených bonusů uplatněno pro všechny členy představenstva a dalších 18 zaměstnanců Skupiny KB, přičemž doba odkladu bonusů pro členy představenstva a výkoného ředitele Investičního bankovníctví činí 5 let a u ostatních zaměstnanců 4 roky. Zadržovací období pro výplatu nepeněžních nástrojů činí 12 měsíců.
- viii. Rozhodnutí o odměňování členů představenstva přijímá dozorčí rada s ohledem na případné nálezy kontrolních funkcí (Řízení rizik, Compliance a Interní audit).
- ix. Hodnocení zaměstnanců zastávajících vnitřní kontrolní funkce (zejména Řízení rizik, Compliance a Interní audit) je vázáno na dosažení cílů spojených s jejich funkcemi, a to nezávisle na výkonnosti těch oblastí činnosti Banky, které kontrolují.
- x. Principy odměňování zaměstnanců, kteří mají významný vliv na rizikový profil Banky, jsou každoročně přezkoumávány a vyhodnocovány zaměstnanci interního auditu. Dozorčí rada KB prostřednictvím Výboru pro odměňování dohlíží, vyhodnocuje a kontroluje dodržování zásad a postupů odměňování zaměstnanců, jejichž činnost má podstatný vliv na celkový rizikový profil Banky.
- xi. Politika a praxe odměňování musí být doložitelné a kontrolovatelné po dobu minimálně 5 let.

3. Zaměstnanecké benefity a výhody podporující sounáležitost zaměstnanců se Skupinou Komerční banky

Nákladově efektivní struktura benefitů odráží cíl Banky být odpovědným zaměstnavatelem a zároveň poskytuje zaměstnancům možnost výběru. Struktura a úroveň benefitů je každoročně předmětem dohody v rámci kolektivního vyjednávání.

Pro rok 2023 byla dohodnutá následující struktura:

- a) stravenky v hodnotě 150 Kč bez finanční spoluúčasti zaměstnance,
- b) částka 6 720 Kč/zaměstnanec/rok na rekreaci, sport, zdraví, kulturu a osobní rozvoj k použití prostřednictvím systému Cafeterie,
- c) částka 10 000 Kč/rok pro zaměstnance zařazené do kategorie osob se zdravotním znevýhodněním a částka 600 Kč/rok pro zaměstnance 55+ k použití prostřednictvím systému Cafeterie,
- d) příspěvek na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření ve výši až 3 % ze mzdy,
- e) prémiové podmínky pro produkty a služby retailového bankovníctví poskytovaného Komerční bankou zaměstnancům,
- f) finanční podpora při dlouhodobé nemoci,
- g) 3 dny pracovního volna s náhradou mzdy pro zaměstnance, kteří jsou v Komerční bance v pracovním poměru déle než 6 měsíců,
- h) 1 narozeninový den,
- i) rizikové životní pojištění,
- j) mimořádná sociální výpomoc,
- k) kariérní volno, tzv. sabbatical leave,
- l) rozšíření výčtu diagnóz pro poskytnutí finanční výpomoci při dlouhodobé pracovní neschopnosti,

- m) 1 den pracovního volna s náhradou mzdy na firemní dobrovolnictví v oblastech podporovaných KB a Nadací KB,
- n) poradenský program 24/7 pro pomoc a konzultaci v různých životních situacích, v oblasti právní, psychologické a sociální,
- o) služba Telemedicíny, online lékařské poradny 24/7, kde se zaměstnanci mohou dotazovat na své zdraví a objednávat ke specialistům. Služba je součástí wellbeingového programu KB4U. Program mohou využívat také zaměstnanci čerpající mateřskou nebo rodičovskou dovolenou a rovněž i všichni rodinní příslušníci zaměstnanců,
- p) příspěvek na podporu dřívějšího návratu z rodičovské či mateřské dovolené.

Komerční banka zajišťuje provoz coworkového prostoru VEGEt, který je k dispozici pro všechny zaměstnance Skupiny KB jako místo pro setkávání, prezentace, relax i pro pracovní schůzky. Součástí prostoru je ryze veganské bistro v souladu s principy udržitelnosti, tzn. bezodpadový provoz a využití rostlinných zbytků pro kompostování. V těchto prostorách současně probíhají semináře s environmentálně zaměřenou tematikou, kterou lze v některých aspektech ověřit přímo na místě.

Banka také pořídila novou flotilu elektromobilů Škoda Enyaq a zavedla jejich sdílení nejprve na centrále v Praze a následně v dalších regionálních městech. Vozy je možné využít pro služební cesty a stejně tak si je lze půjčit pro soukromé účely zaměstnanců.

Akciové programy pro zaměstnance Skupiny KB

Všichni zaměstnanci KB se mohou zúčastnit celosvětového akciového plánu pro zaměstnance skupiny Société Générale GESOP (Global Employee Share Ownership Program). Cílem plánu je mimo jiné posilovat dlouhodobou loajalitu k zaměstnavateli a motivovat zaměstnance možností podílet se jako akcionáři na úspěších skupiny. V rámci tohoto programu mohou zaměstnanci skupiny SG upsat akcie Société Générale za zvýhodněnou cenu s poskytnutím příspěvku zaměstnavatele na nákup akcií.

Akcie SG jsou blokovány 5 let a jejich úpisem získává zaměstnanec právo hlasovat na řádné valné hromadě SG a přijímat dividendy, pokud je rozhodnuto o jejich vyplácení.

V roce 2023 se do programu GESOP zapojilo 2 385 zaměstnanců, kteří upsali 333 929 akcií v celkové hodnotě 139 384 596 Kč. Příspěvek zaměstnavatele činil 36 285 480 Kč. Celkem se účastnilo 28 % zaměstnanců Skupiny KB.

Ke zvýšení loajality a motivace přispívá k dlouhodobému růstu hodnoty skupiny Société Générale poskytuje KB některým svým klíčovým zaměstnancům akcie SG zdarma v rámci programu LTI (Long Term Incentives). Práva k akciím v programu podléhají blokaci po dobu tří let a podmínce pozitivních výsledků hospodaření skupiny Société Générale. V roce 2023 program zahrnoval 344 zaměstnanců Skupiny KB v celkové hodnotě 30 096 651 Kč.

Správa rizik

Hlavní principy řízení rizik ve Skupině KB

Řízení rizik je v Komerční bance založeno na integrovaném přístupu, který zohledňuje pokročilé standardy řízení rizik používané v rámci skupiny Société Générale spolu s právními a regulačními normami, jež uložila a jejichž plnění vyžaduje Česká národní banka a další regulační instituce.

Standardy řízení společnosti zajišťují, že řízení rizik Komerční banky je nezávislé na obchodních a provozních činnostech a také na funkcích vnitřního auditu. Tento přístup je uplatňován rovněž ve všech dceřiných společnostech.

Činnosti v oblasti řízení úvěrového rizika, tržního rizika a operačního rizika jsou prováděny v rámci organizační struktury útvaru Řízení rizik, který také:

- zahrnuje tvorbu softwaru pro řízení rizik a datových řešení v úzké koordinaci s organizační strukturou Banky v oblasti informačních technologií;
- zajišťuje dohled nad řízením rizik činností dceřiných společností KB.

Činnosti v oblasti compliance, ochrany údajů a aktivity v oblasti detekce a prevence podvodů jsou řízeny v rámci samostatného útvaru a konečnou odpovědnost nese výkonný ředitel řízení rizik a compliance Komerční banky (Chief Risk and Compliance Officer).

Činnosti v oblasti řízení strukturálních rizik (úrokové riziko, riziko likvidity včetně rizika financování a měnové riziko ve Strukturální knize KB) jsou řízeny v rámci útvaru Strategie a finance. Funkce druhé linie obrany (second line of defence – LoD2) pokrývající strukturální riziko (včetně validace reportů/limitů/metodiky, kontroly, akceptované míry rizika (rizikového apetitu), plánu financování pro mimořádné události, ILAAP atd.) se provádí v rámci útvaru Řízení rizik.

Činnosti související s řízením právních rizik jsou řízeny v rámci útvaru člena představenstva KB – Chief Operating Officer.

Globální strategie řízení rizik

Strategie řízení rizik Skupiny KB sleduje obezřetný a vyvážený přístup ve všech oblastech přijímaných rizik. Současně se zaměřuje na podporu rozvoje podnikatelských aktivit Skupiny, a to včetně udržitelného růstu úvěrových aktivit a posilování tržních pozic Skupiny.

Cílem je zajistit ziskovost úvěrových a tržních aktivit v plné délce hospodářského cyklu a zároveň zachovat solidní strukturu aktiv se silnými ukazateli likvidity a kapitálu. Proto Skupina průběžně rozvíjí pokročilé nástroje řízení rizik, včetně statistických, a udržuje vysokou úroveň analytických znalostí a kvalifikace v oblasti řízení rizik jak u zaměstnanců v úseku Řízení rizik, tak na obchodních pozicích.

Obecným cílem řízení rizik v Komerční bance je harmonizace procesů a nástrojů řízení rizika v celé Skupině.

Rozvoj kultury řízení rizik

Neustálý rozvoj znalostí zaměstnanců v oblasti řízení rizik je zajištěn pravidelnými školeními v oblasti operačních rizik, praní špinavých peněz, ESG rizik atd. Specificky zaměstnanci, kteří se účastní procesu poskytování úvěrových produktů Banky, včetně zaměstnanců v pobočkové síti, absolvují školení v oblasti kreditních rizik v rámci tzv. KB Risk Academy. Navíc se vybraní zaměstnanci dále vzdělávají cílenými školeními, účastí na konferencích a dalšími aktivitami.

Pravidelné hodnocení výkonu všech zaměstnanců Banky, včetně vrcholového vedení, v sobě zahrnuje jako povinnou složku vyhodnocení dodržování Kodexu jednání (Conduct and Compliance). Klíčové ukazatele výkonnosti (tzv. KPI) obsahují minimálně jeden riskový indikátor pro top management Banky a vybranou skupinu zaměstnanců s významným dopadem na rizikový profil Banky. Váha těchto ukazatelů musí dosahovat minimálně 20 %.

Zaměstnanci v pobočkové síti, kteří se účastní procesu poskytování úvěrových produktů, jsou navíc hodnoceni i podle výše kreditního rizika poskytované produkce.

Environmentální, sociální a správní (ESG) principy

Změna klimatu je považována za významnou hrozbu pro lidstvo s přímými důsledky na lidské zdraví, prosperitu a blahobyt. Již nyní vidíme, že toto riziko začíná dynamicky utvářet přístup, cenu a podmínky pro soukromý i veřejný sektor ve vztahu k financím, investicím a pojištění. Významné regulační iniciativy ze strany české vlády, orgánů EU a bankovních regulátorů vyžadují, aby univerzální banky, jako je KB, lépe zohledňovaly rizika ESG ve svých politikách poskytování úvěrů a řízení rizik.

V oblasti řízení rizik Banka postupně implementuje principy a postupy zohledňující environmentální riziko v rámci programu Société Générale „ESG by Design“. V roce 2023 se Banka soustředila na upgrade vyhodnocení klimatického rizika (schopnost adaptace na novou „zelenou“ ekonomiku) u svých klientů. Toto vyhodnocení je povinné pro podnikatelské subjekty s limitem financování v celém rámci ekonomicky spjaté skupiny

nad 5 milionů EUR. Vyhodnocení klimatických rizik je zohledněno následně v celkovém posouzení úvěrového rizika. Schopnost adaptace klienta může mít dopad na interní rating klienta a na rozhodnutí Banky o poskytnutí úvěru.

Skupina KB postupně zvyšuje svou schopnost shromažďovat, měřit a zveřejňovat data ESG, aby splnila regulační a další iniciativy. Základním cílem je uplatnit holistický přístup k regulaci ESG a dále začlenit dopady ESG do klíčových operací a politik (ve všech relevantních oblastech, jako jsou přijímání klientů, poskytování transakcí/financování atd.).

Skupina se připravuje mj. na plnění povinností podle evropské směrnice o podávání zpráv podniků o udržitelnosti (Corporate Sustainability Reporting Directive – CSRD). Ta vyžaduje, aby velké společnosti zveřejňovaly informace o dopadech na podnikání, příležitostech a rizicích v environmentálních, sociálních a správních oblastech. Cílem nových pravidel je, aby investoři a další zúčastněné strany měli přístup k harmonizovaným informacím k posouzení vlivu podniku na lidi a životní prostředí, pro investory k posouzení finančních rizik a příležitostí vyplývajících z klimatické změny a dalších témat udržitelnosti.

Skupina KB bude mít povinnost reportovat dle směrnice CSRD poprvé v roce 2025 (za rok 2024). KB jako mateřská společnost bude mít povinnost reportovat nefinanční informace za celou Skupinu KB a žádná z jejích dceřiných společností nebude povinna reportovat zvlášť za svou společnost. Skupina KB dosud vykazuje podle směrnice NFRD (Non-Financial Reporting Directive).

Implementace změn v oblasti ESG rizik je úzce koordinována se Société Générale a probíhá v rámci skupinového SG programu „ESG by Design“.

Přístup k přijímání rizika (rizikový apetit)

Přístup Skupiny k riziku je popsán v dokumentu Skupiny KB o přístupu k přijímání rizika (Risk Appetite Statement), který Banka připravuje od roku 2015 v souladu s doporučeními Rady pro finanční stabilitu. Dokument definuje na agregované úrovni všechna rizika, která je Skupina KB připravena přijmout nebo kterým se naopak chce vyhnout, a definuje obezřetné a vyvážené přístupy.

Dokument Skupiny KB o přístupu k přijímání rizika je zpracován s cílem zajistit konzistenci mezi schopností Banky přijímat rizika, kapitálovou přiměřeností a obchodními i finančními cíli. Úroveň rizika akceptovaného Skupinou a strategie řízení rizik jsou plně v souladu a v rámci mezí nastavených skupinovou strategií SG a přístupem k přijímání rizika.

Risk Appetite Statement je revidován jednou ročně, dle potřeby může být revidován i častěji.

Dokument Skupiny KB o přístupu k přijímání rizika zahrnuje posouzení rizikového apetitu s dlouhodobými rizikovými/finančními cíli, pravidelnou aktualizaci kvantitativních prahů/limitů pro všechna významná rizika a jejich sladění s pololetními výsledky ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

Interní audit pravidelně hodnotí přístup Skupiny KB k přijímání rizika a také pravidelně nebo na ad hoc bázi vyhodnocuje procesy řízení rizik, včetně dodržování regulatorních požadavků.

Zátěžové testy

Stresové testování poskytuje simulaci budoucích výsledků Skupiny KB a klíčových ukazatelů během různých nepříznivých scénářů, ke kterým může v ekonomickém nebo podnikatelském prostředí dojít. Projektované makroekonomické proměnné se pak převádějí na vývoj rizikových parametrů příslušných expozic/pozic a dopadů do výkazu zisku a ztrát, požadavků na vlastní kapitál (kapitálová přiměřenost) a ostatních proměnných.

V průběhu roku 2023 Skupina KB provedla tyto hlavní zátěžové testy: (i) pololetní Proces interního hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP) a (ii) roční Proces interního hodnocení přiměřenosti likvidity (ILAAP). Cílem těchto testů je posoudit odolnost finančních institucí vůči nepříznivému tržnímu vývoji.

Součástí zátěžových testů a přípravy dokumentu Risk Appetite Statement je také identifikace a vyhodnocení dopadu nových rizik, kterým Skupina KB čelí či předpokládá, že bude čelit v budoucnosti. Za nejdůležitější z těchto nových rizik Skupina KB považuje (i) environmentální riziko a (ii) geopolitické riziko a s ním spojené potenciální ekonomické dopady.

Budoucí dopady plynoucí z environmentálních rizik Skupina KB postupně zohledňuje v rámci programu „ESG by Design“. Geopolitické riziko a s ním spojené potenciální ekonomické dopady Skupina KB zohledňuje ve svých kreditních politikách, včetně ratingů potenciálně dotčených klientů a sektorů, či ve svých modelech tvorby opravných položek podle účetního standardu IFRS 9.

Ve všech stresových testech prokázala Skupina KB značnou odolnost vůči nepříznivým podmínkám ekonomického a podnikatelského prostředí. Skupina KB má silnou kapitálovou základnu tvořenou převážně z nejkvalitnějšího kmenového kapitálu Tier 1. Skupina KB je schopna si udržet svou kapitálovou přiměřenost nad celkovým kapitálovým požadavkem během všech zvažovaných scénářů, a to i při nejnáročnějších stresových testech.

Geopolitická situace

Skupina KB průběžně monitoruje a vyhodnocuje dopady války na Ukrajině na své činnosti a na své klienty. V drtivé většině se jedná o dopady sekundární a nepřímé, zejména z důvodu závislosti klientů na strategických surovinách.

Skupina KB se domnívá, že geopolitické riziko je korektně reflektováno v ratingu dotčených klientů, a situaci klientů považuje obecně za stabilní. Výjimkou je senzitivní expozice ve výši 4,1 miliardy Kč u klientů, kteří provozují plynovody, jejichž situaci Skupina KB specificky monitoruje.

Skupina KB pozorně sleduje také růst napětí v jiných regionech a vyhodnocuje možné dopady na své činnosti a klienty. V případě potřeby bude Skupina KB reagovat na měnící se situaci opatřeními na straně svých politik a účetních odhadů, včetně úprav svých oprávkovacích modelů dle účetního standardu IFRS 9.

Úvěrové riziko

Nástroje řízení kreditního rizika

Hodnocení a monitoring kreditního rizika

Kreditní riziko klienta je řízeno na základě komplexního posouzení rizikového profilu klientů z kvantitativního (finančního) i kvalitativního hlediska s využitím pokročilých scoringových a hodnotících modelů a individuálního schválení příslušným manažerem rizik nebo obchodním manažerem. Systém schvalování je nastaven tak, aby odrážel rizikový profil protistran a úroveň požadovaných kompetencí pro jejich hodnocení. Každá úvěrová expozice může vzniknout teprve poté, co byl řádně stanoven interní úvěrový limit pro klienta a danou transakci.

Banka má silné monitorovací procesy financovaných klientů a poskytnutých expozic, které umožňují zahájit nápravná opatření v případě, že se prokáže zhoršení pozice Banky. Monitorování se neustále zdokonaluje a především pro neretailové klienty Banka používá pokročilé modely založené na algoritmech AI (umělá inteligence).

Všechny modely KB – scoringové, hodnotící, Basel (např. LGD [Loss Given Default], PD [Probability of Default] a Credit Conversion Factor) – jsou testovány nejméně jednou ročně a upravovány, kdykoli je potřeba.

Skupina KB provádí detailní monitoring svého úvěrového portfolia a výsledky pravidelně na čtvrtletní bázi reportuje vedení Banky a na pololetní bázi dozorcí radě.

Prevence podvodů

A) Platební podvody

Komerční banka používá pro detekci a prevenci platebních podvodů automatizovaný systém detekce podvodů (FDS). Systém je založen na pravidlech a modelech využívajících data z transakcí, zařízení a uživatelských relací. Systém a jeho pravidla se průběžně upravují podle situace na trhu.

B) Úvěrové podvody

Komerční banka používá automatizovaný systém pro detekci úvěrových podvodů a pro koordinovanou reakci na zjištěné úvěrové podvody. Systém je plně integrován s hlavními aplikacemi Banky. Nástroje a postupy boje proti podvodům jsou průběžně přizpůsobovány situaci na trhu.

Klasifikace

Skupina KB klasifikuje své pohledávky z finančních operací do tří kategorií (Stupeň 1, 2, 3) v souladu s účetním standardem IFRS 9. Stupně 1 a 2 představují splácené pohledávky (výkonné), zatímco Stupeň 3 představuje pohledávky v selhání. Klasifikace odráží jak kvantitativní kritéria (platební morálka, finanční údaje), tak i kvalitativní kritéria (např. rozsah dostupných informací o klientovi).

Řízení rizik modelů

Kvůli rostoucímu významu prediktivních modelů založila Komerční banka v roce 2018 tým expertů (Model Risk Management), který se zaměřuje na modelová rizika. Tým MRM zajišťuje nezávislou úvodní revizi modelu, kontrolu jeho správného použití

a implementaci modelu. Dále kontroluje správné řízení životního cyklu a zajišťuje každoroční revalidaci modelu. KB tým MRM pokrývá všechny modely úvěrového rizika, ALM a compliance modely, modely sdílené v rámci skupiny SG MRM. Kromě toho tým zajišťuje soulad s předpisy pro regulované modely (IRB, IFRS 9, ALM) pro Skupinu KB. S pokračující digitalizací bankovních služeb bude tým postupně rozšiřovat své pole působnosti i na další skupiny modelů Skupiny KB (např. marketingové modely).

Oceňování nemovitostí

Oceňování a monitoring nemovitého zajištění úvěrů, které Skupina KB akceptuje jako zajištění pohledávek pro firemní klienty i klienty z řad občanů, jsou prováděny v souladu s českými a evropskými pravidly. Oceňování i monitoring jsou svěřeny zvláštnímu internímu útvaru nezávislých specialistů. Tento útvar je součástí úseku Řízení rizik a spolupracuje s řadou externích odhadců.

Skupina KB nepřetržitě sleduje trh rezidenčních i nerezidenčních nemovitostí a pravidelně přeceňuje zajištěné nemovitosti, přičemž využívá příslušných přístupů k oceňování (individuální a statistické) tak, aby adekvátně reagovala na vývoj na trhu. Skupina KB využívá statistické sledování vývoje trhu s nemovitostmi a aplikuje úpravy oceněných hodnot nemovitostí, pokud tržní hodnoty rezidenčních nemovitostí v příslušných regionech a obdobích výrazně poklesnou. Skupina KB navíc monitoruje vývoj komerčních nájmu a provádí individuální přecenění dotčených komerčních nemovitostí, pokud nájemné v příslušných regionech a segmentech komerčních nemovitostí výrazně poklesne. Navíc nemovitosti zajištěné expozicemi nad 3 miliony EUR jsou individuálně přeceněny každé 3 roky.

Od listopadu 2019 využívá Skupina KB online statistické ocenění nemovitostí pro část nízkorizikových hypoték jako jeden z kroků digitalizace procesu poskytování hypotečních úvěrů.

Vymáhání

V roce 2023 Skupina KB zaznamenala první významnější dopady plynoucí z šokového vývoje cen energií, zvyšující se inflace a rychlého růstu úrokových sazeb v roce 2022, patrné zejména u klientů-občanů, kteří už byli v prodlení s plněním svých splatných dluhů v předchozích obdobích, a u podnikatelů. Tyto dopady se projevují postupně, s určitým zpožděním po jejich počátečním vlivu na ekonomiku.

Docházelo zejména k prodlužování doby potřebné k „vylčení“ klientů v první fázi vymáhání (do 90 dnů po splatnosti). Mírně, ale pozorovatelně rovněž rostl objem úvěrů vstupujících každý měsíc do této fáze vymáhání.

Ve druhém pololetí 2023 Skupina KB dopady zpomalování ekonomiky zřetelně pozorovala zejména u klientů v segmentu podnikatelů, kteří se častěji dostávají do déle trvajících prodlení s úhradou svých úvěrových pohledávek a častěji také vstupují do další fáze mimosoudního vymáhání.

V průběhu roku 2023 Skupina KB zaznamenala mírně vyšší intenzitu žádostí o úlevu ve splácení, nicméně ve třetím a čtvrtém čtvrtletí došlo ke stabilizaci počtu žádostí o úlevu. Počet a objem žádostí o úlevu ve splácení je však v mezích normálu a nepřekračuje běžný stav.

Skupina KB předpokládá, že dopady současné makroekonomické situace na kvalitu úvěrového portfolia mohou být v čase dále posunuty.

Skupina KB proto také nadále pokračuje v zefektivňování procesů digitalizace a automatizace některých činností při mimosoudním vymáhání tak, aby byla schopna absorbovat případný zvýšený příliv klientů ovlivněných zhoršující se ekonomickou situací.

V průběhu roku 2023 Skupina KB pokračovala v pravidelných prodeích nezajištěných a zajištěných retailových nesplácených úvěrů a pohledávek vybraným kvalifikovaným investorům tak, aby bylo dosaženo maximální dosažitelné míry návratnosti. Skupina KB nerealizovala žádné hromadné prodeje nesplácených úvěrů zajištěných zástavou nemovitosti.

Skupina KB průběžně reagovala na měnící se právní prostředí, nově přijatou legislativu a její možný dopad na vymáhání úvěrů a pohledávek. Zvýšená pozornost byla nadále věnována především vymáhání pohledávek v režimu insolvenčního zákona, který je převládajícím způsobem řešení splatných pohledávek retailových a korporátních klientů ve fázi právního vymáhání.

Skupina KB se aktivně podílí na insolvenčním procesu z pozice zajištěného věřitele, člena věřitelského výboru nebo zástupce věřitelů, ať už v konkurzním řízení nebo při reorganizaci, přičemž obojí Skupina KB využívá v závislosti na situaci daného dlužníka a postojích ostatních věřitelů. V roce 2023 Skupina KB zaznamenala vzrůstající počet řešení reorganizací klientů formou vstupu nového investora. V oddlužení se Skupina KB zaměřuje především na sledování plnění podmínek oddlužení ze strany klientů, kteří jí splácejí dluh.

Opravné položky

Hlavní principy tvorby opravných položek

Skupina KB používá v oblasti opravných položek k pohledávkám účetní standard IFRS 9. V závislosti na segmentu klientů, významnosti, rizikovém profilu a charakteristikách pohledávek se opravné položky vytvářejí:

- (i) individuálně (na část pohledávek v selhání nebo výjimečně pro pohledávky klasifikované ve Stupni 2), s přihlédnutím k současné hodnotě očekávaných budoucích peněžních toků při zohlednění všech dostupných informací, včetně odhadované hodnoty zástavy a předpokládané doby trvání procesu vymáhání;
- (ii) podle statistických modelů očekávané úvěrové ztráty na základě pozorované historie selhání a ztrát a úprav plynoucích z očekávaného budoucího vývoje.

Výpočet opravných položek podle účetního standardu IFRS 9 je v souladu s výpočtem rizikově vážených aktiv (statistické modely podle účetního standardu IFRS 9 vycházejí z regulatorních IRBA modelů) a s přístupem pravidelného stresového testování (předpoklady o budoucím vývoji – vpředhledící koncept IFRS 9 – ve výpočtech IFRS 9 jsou stejné jako při pravidelném stresovém testování).

V roce 2023 Skupina KB aktualizovala a rekalibrovala své modely IFRS 9 pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a pro retailové nevýkonné portfolio (Stupeň 3), podrobnosti viz níže v kapitole Vývoj úvěrového rizika v roce 2023.

Vývoj úvěrového rizika v roce 2023

Proces poskytování úvěrů

Vzhledem k tomu, že míra selhání úvěrového portfolia zůstala v roce 2023 na nízké úrovni, Skupina KB zásadně nezměnila svůj schvalovací proces. Skupina KB nicméně reagovala na vývoj cen energií a vysokou inflaci zvýšením výdajů a životních minim vstupujících do hodnocení bonity fyzických osob. Skupina KB v průběhu roku pokračovala ve zjednodušování procesů a zrychlování poskytování úvěrů všem klientským segmentům (s postupným zaváděním digitálních procesů).

Náklady na riziko za rok 2023

Náklady na riziko Skupiny KB byly v roce 2023 zaznamenány ve výši 0 bazických bodů ve srovnání s 15 bazickými body (čistá tvorba opravných položek a rezerv) v roce 2022. Celkový objem vytvořených opravných položek a rezerv k pohledávkám za klienty dosáhl k 31. prosinci 2023 výše 13,5 miliardy Kč oproti 14,9 miliardy Kč k 31. prosinci 2022.

Celkově bylo k 31. prosinci 2023 klasifikováno 1,8 % úvěrů ve Stupni 3 (nesplácené úvěry) ve srovnání s 2,3 % v roce 2022. Pokles podílu nesplácených úvěrů v roce 2023 odráží nízkou intenzitu migrace do nesplácených úvěrů a nadále vysokou efektivitu vymáhání.

V průběhu roku 2023 Skupina KB aktualizovala a rekalibrovala své IFRS 9 modely pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a retailové nevýkonné portfolio (Stupeň 3), přičemž do modelů zahrnuje:

- (a) nové makroekonomické prognózy v souladu s vpředhledícím přístupem účetních standardech IFRS 9 (z pohledu senzitivity zůstávají hlavními prediktory ve vpředhledících modelech HDP a nezaměstnanost);
- (b) úpravy metodických pravidel pro PD a LGD křivky;
- (c) parametrické úpravy pravidel pro rozlišení Stupně 1 a Stupně 2.

Tyto aktualizace IFRS 9 modelů (a)–(c) vedly k rozpuštění nákladů na riziko pro výkonné portfolio ve výši 125 milionů Kč a k navýšení nákladů na riziko pro nevýkonné portfolio ve výši 16 milionů Kč.

V souladu s metodikou IFRS 9 Skupina KB používá predikce založené na multiscénářovém přístupu, který ke konci roku 2023 vycházel ze tří scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 62 %;
- (b) stresový scénář s pravděpodobností 28 %;
- (c) optimistický scénář s pravděpodobností 10 %.

Základní scénář očekává růst HDP o 0,4 % v roce 2023 a růst o 2 % v roce 2024 a průměrnou nezaměstnanost na úrovni 2,7 % v roce 2023 a na úrovni 2,8 % v roce 2024. Scénář se závažným negativním vývojem očekává pokles HDP o -4,6 % v roce 2023, pokles o -1 % v roce 2024 a průměrnou nezaměstnanost 5,7 % v roce 2023 a 5,3 % v roce 2024.

Scénáře byly vytvořeny interně s použitím nejlepších odhadů a s přihlédnutím k prognózám zveřejněným vládními, regulačními a jinými orgány.

V souladu s vpředhledícím konceptem Skupina KB aplikovala specifický přístup s využitím postmodelových úprav pro následující portfolia:

- (i) Expozice klientů v retailových segmentech fyzických osob a malých podniků se zhoršeným kreditním profilem, který k 31. prosinci 2023 není plně zohledněn v jednotlivých kreditních hodnoceních klientů, u kterých Skupina KB očekává významně negativní dopad vysoké inflace, nákladů či úrokových sazeb na jejich schopnost splácet své závazky. Expozice tohoto portfolia k 31. prosinci 2023 činila 70,4 miliardy Kč. V segmentu fyzických osob byl těmto klientům zhoršen rating o jeden stupeň a v segmentu malých podniků o dva stupně pro účely výpočtu opravných položek a navíc expozice výše zmíněných klientů, které byly poskytnuty do konce roku 2021, jsou reklasifikovány do Stupně 2 (neboť od poskytnutí se makroekonomická situace významně zhoršila, což ovlivňuje budoucí kreditní profil těchto expozic). Výše těchto dodatečných opravných položek k 31. prosinci 2023 činila 658 milionů Kč. Skupina KB předpokládá, že začne rozpouštět tyto dodatečné opravné položky v okamžiku, kdy současná zvýšená intenzita defaultů pozorovaná u spotřebitelského financování a malých podniků klesne k úrovní pozorovaným před covidovým obdobím.
- (ii) V celém neretailovém výkonném portfoliu vzhledem k očekávaným negativním dopadům vysoké inflace, nákladů či úrokových sazeb na schopnost klientů splácet své závazky. Výše těchto dodatečných opravných položek k 31. prosinci 2023 činila 1 653 milionů Kč. Skupina KB použila přístup přes dodatečné opravné položky pro celý neretailový segment, neboť zatím nepozoruje významné rozdíly v rizikovosti mezi sektory, nicméně Skupina KB pozorně sleduje situaci sektorů, které pokládá za potenciálně senzitivní vůči vysoké inflaci či se zhoršeným výhledem do budoucna. Skupina KB předpokládá, že začne rozpouštět tyto dodatečné opravné položky ve druhé polovině roku 2024, pokud finanční výkazy klientů za rok 2023 potvrdí obecně dobrou finanční situaci klientů. Dále Skupina KB předpokládá, že souběžně zavede dodatečné opravné položky pro vybrané sektory, které Skupina KB pokládá za sektory s potenciálně zhoršeným výhledem do budoucna.

Klíčové činnosti v roce 2023

Skupina KB se v průběhu roku 2023 zaměřila především na následující aktivity v oblasti kreditních rizik:

- (i) Posouzení dopadu současné makroekonomické situace na budoucí úvěrovou kvalitu portfolia.
- (ii) Zajištění regulačních požadavků (průběžná aktualizace modelů IRBA odrážejících požadavky EBA, pravidelné aktualizace oprávkovacích modelů) nebo postupné začleňování principů ESG do své činnosti.
- (iii) Implementace digitální strategie Banky (např. průběžná implementace nového riskového nástroje Skupiny KB, redesign schvalovacích procesů pro všechny segmenty umožňující digitální klientskou cestu, posílení prevence digitálních podvodů atd.).
- (iv) Pokračující implementace optimalizovaného řízení rizik ve Skupině KB se zaměřením na sladění a propojení procesů řízení rizik dceřiných společností s procesy Banky.

Rizika finančních trhů

Řízení rizika finančních trhů

Řízení tržního rizika a rizika protistrany na finančních trzích pro Skupinu KB má na starosti oddělení tržních a strukturálních rizik. Tento útvar je přímo podřízen výkonnému řediteli řízení rizik a compliance (Chief Risk and Compliance Officer) a je zcela nezávislý na obchodních aktivitách Skupiny. Útvar pracuje v rámci divize Market Risk skupiny Sociétés Générale a využívá metodiky měření rizik a související kontrolní procedury definované v souladu s osvědčenými postupy Sociétés Générale.

Tržní rizika obchodního portfolia

K měření tržních rizik obchodního portfolia Banka používá tyto typy ukazatelů:

- Value at Risk (VaR) vypočtený historickou metodou pro hladinu spolehlivosti 99 % a jednodenní časový horizont. K 31. prosinci 2023 byla hodnota VaR ve výši -19 milionů Kč. Spolehlivost reportovaných výsledků VaR modelu je zpětně testována kontrolou denního zisku/ztráty oproti VaR. Výsledky zpětného testování jsou pravidelně předkládány členům představenstva.
- Vliv událostí s nízkou mírou pravděpodobnosti, které nejsou pokryty ukazatelem VaR, se provádí pomocí různých metod stresových testování a scénářů.
- Objemové a citlivostní ukazatele se používají k měření expozice ve vztahu ke všem rizikovým faktorům (cizoměnovým pozicím, úrokovým pozicím, basis, flight-to-quality, komoditním pozicím a riziku kreditního spreadu).

Limity tržních rizik schvalují dva členové představenstva (člen představenstva zodpovědný za řízení rizika a člen představenstva zodpovědný za korporátní a investiční bankovníctví) poté, co jsou validovány divizí Sociétés Générale Group's Market Risk.

Banka využívá pokročilou metodiku oceňování derivátů beroucí v potaz, zda je daný derivát zobchodován se zajištěním, a tedy odrážející náklady Banky na likviditu.

Expozice Komerční banky vůči riziku změny volatility v její Tržní knize je omezena na efekt asymetrie vyplývající z různých dohod o zajištění mezi klientskými transakcemi a jejich zajištěním.

Riziko protistrany z aktivit na finančních trzích

Tržní transakce mohou být uzavřeny s protistranou pouze v případě, že jde o schválený produkt a jsou schváleny limity pro danou protistranu. Limity protistran využívané operacemi na finančních trzích jsou monitorovány na denní bázi. Jakékoli překročení limitů je bezprostředně reportováno příslušné úrovni vedení Banky.

Měření rizika protistrany plynoucího z derivátových produktů je založeno na ukazateli „Credit Value at Risk“ (CVaR). Tento ukazatel je počítán s využitím simulace Monte Carlo se zahrnutím vlivu vzájemného započtení a zajištění. Ukazatel CVaR měří na hladině spolehlivosti 99 % potenciální budoucí náklady na nahrazení transakce s klientem v případě jeho selhání.

K 31. prosinci 2023 byla Skupina KB vystavena úvěrové expozici ve výši 392 504 milionů Kč u finančních derivátových nástrojů a repo operací, včetně těch u centrálních bank (vyjádřeno v CVaR). Tato částka představuje reprodukční náklady v tržních sazbách k 31. prosinci 2023 pro všechny nevypořádané dohody. V příslušných případech se zohledňují dohody o vzájemném započtení a parametry dohod o zajištění.

Finanční rizika

Vedle kreditního rizika a nefinančních rizik je Skupina vystavena riziku změny úrokových sazeb, měnových kurzů a realizovatelnosti aktiv (finanční rizika). Cílem procesu řízení finančních rizik je udržovat minimální hladinu podstoupených rizik a současně umožnit organický rozvoj Skupiny. V oblasti měnového a úrokového rizika jsou metody identifikace, měření a řízení rizika obvykle založeny na požadavku minimalizace dopadů na hospodářský výsledek. Dohledem nad procesem řízení finančních rizik je pověřen Výbor řízení aktiv a pasiv (ALCO), jehož členy jsou mj. i členové vrcholového vedení Banky. Výbor ALCO schvaluje pravidla a metody používané k řízení uvedených rizik, dohlíží na míru podstupovaného rizika a na navrhované zajišťovací transakce, které KB provádí za účelem řízení míry rizika. Útvar Řízení aktiv a pasiv Komerční banky (ALM) metodicky definuje způsoby identifikace a měření uvedených rizik, které předkládá Výboru ALCO ke schválení. Stejně tak tento útvar vyčísluje hodnoty ukazatelů rizika a předkládá je Výboru ALCO a představenstvu v rámci pravidelného výkaznictví. Metodika finančních rizik, jejich identifikace a měření jsou validovány útvarům Řízení rizik, konkrétně útvarům zodpovědným za tržní a strukturální rizika. Tento útvar je rovněž zodpovědný za řízení limitů jednotlivých rizik. Útvar Treasury Komerční banky navrhuje a realizuje investiční a zajišťovací operace za účelem řízení rizikového profilu Banky. Útvar Treasury je rovněž zodpovědný za nastavení správných ekonomických benchmarků cenotvorby, které schvaluje Výbor ALCO. V návaznosti na vývoj právního rámce ve Francii a v USA je centralizováno řízení rizika likvidity do útvaru Treasury.

Jak Výbor ALCO, tak všechny zmíněné organizační útvary současně dohlížejí na procesy a postupy řízení aktiv a pasiv v jednotlivých entitách Skupiny KB. Veškeré aktivity procesu řízení finančních rizik jsou v souladu s pravidly českých regulatorních orgánů a mezinárodních předpisů v oblasti bankovníctví.

Cenotvorba

Proces úrokové cenotvorby produktů je postaven na dvou vrstvách. V první vrstvě Výbor ALCO stanoví správné ekonomické benchmarky na úrovni portfolií Banky z hlediska aktuálních tržních podmínek. Ve druhé Výbor pro obchod stanoví klientské ceny na základě kombinace marketingových cílů a parametrů produktů z pohledu klientů. Treasury poskytuje nástroje a podporuje obchodní síť při oceňování transakcí a stanovování klientských sazeb a kurzových rozpětí. Strategii v této oblasti je nabízet klientům produkty s konkurenceschopnými úrokovými sazbami, avšak vždy při zohlednění nákladů spojených s cenou likvidity a se zajištěním proti úrokovému riziku, aby marže a finanční stabilita zůstaly zachovány i při případných změnách tržních podmínek.

Úrokové riziko v Bankovní knize

Úrokovým rizikem se rozumí riziko možné finanční ztráty nebo negativní změny čistého úrokového příjmu Skupiny vyvolané změnami tržních úrokových sazeb. Skupina KB je dle povahy obchodní činnosti rozdělena na Bankovní a Tržní knihu. Transakce s klienty v pobočkové síti náleží typicky do Bankovní knihy, zatímco do Tržní knihy patří operace s instrumenty pořízené se záměrem dalšího obchodování. Úrokové riziko se měří a řídí odděleně pro Bankovní a Tržní knihu. Z hlediska rizika úrokových sazeb v Bankovní knize jsou podstatnými jednotkami Skupiny mateřská společnost Komerční banka a Modrá pyramida. Skupina řídí úrokové riziko v Bankovní knize pomocí standardních metod, jako jsou gapové analýzy a analýzy citlivosti na změnu úrokových sazeb. Cílem Skupiny je riziko Bankovní knihy minimalizovat, nikoli spekulovat o změnách úrokových sazeb. Za tím účelem má Skupina zavedené obezřetnostní limity. Díky strategii minimalizace úrokového rizika je vliv prostředí zvýšených úrokových sazeb na Banku podstatně omezený a stejně tak i případné budoucí poklesy úrokových sazeb nebudou mít pro Banku nežádoucí následky.

K zajišťování úrokového rizika jsou používány standardní zajišťovací instrumenty, jako jsou úrokové swapy, dohody o termínových sazbách a také investice do cenných papírů. Veškeré zajišťovací a investiční transakce jsou okamžitě vkládány do front office systému Banky, kde jsou zaznamenány a oceněny.

Od roku 2018 Skupina klasifikuje finanční aktiva podle standardu IFRS 9 finanční nástroje do následujících obchodních modelů:

- pro Bankovní knihu – držet a inkasovat smluvní peněžní toky (Hold to collect – HTC portfolio) a držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat (Hold to collect and sell – HTCS portfolio),
- pro Tržní knihu – držet pro obchodování (Held for trading).

Volba portfolia pro držení investice v Bankovní knize je dána účetními požadavky a navazujícími interními pravidly (v rámci klasifikace cenných papírů Banka zvažuje obchodní model a charakter peněžních toků).

Přecenění portfolia HTCS na reálnou hodnotu má dopad do regulatorního kapitálu prostřednictvím změn ostatního úplného výsledku (OCI). Objem regulatorního kapitálu by mohl být dotčen hlavně z titulu zhoršení kreditní kvality dluhopisů, zatímco dopad z důvodu pohybů tržních úrokových sazeb je značně omezený, jelikož jsou dluhopisy úrokově zajištěné. Volba portfolia HTC nebo HTCS umožňuje zajistit investici proti úrokovému riziku. V roce 2023 se Skupina rozhodla odprodat část svého portfolia HTCS, aby zlepšila stabilitu a předvídatelnost kapitálové přiměřenosti v čase.

Úrokové deriváty (deriváty pro zajišťování rizika v Bankovní knize) jsou účtovány podle platných účetních předpisů (včetně IAS 39) tak, aby bylo dosaženo co nejpřesnějšího účetního zobrazení. Změny v ekonomickém prostředí a v produktovém složení rozvahy nevedly k dopadům na zajišťovací účetnictví Banky. Všechny zajišťovací deriváty Banky splňovaly v průběhu roku 2023 podmínky definované účetními standardy a během jejich pravidelného testování byla prokázána jejich plná efektivita.

KB má vypracovanou podrobnou strategii řízení úrokových rizik, která zahrnuje popisy povolených derivátů, návod, jak je používat, a způsob jejich účetního ocenění.

Měnové riziko Skupiny KB v Bankovní knize

Měnové riziko je definováno jako riziko možné ztráty Skupiny vlivem změny měnových kurzů. Měnové riziko Skupiny je měřeno a řízeno na denní bázi. Měnová pozice Skupiny je usměrňována systémem limitů. Strategii je minimalizovat dopad měnového rizika v Bankovní knize, tzn. dosáhnout v podstatě nulových měnových pozic. K jejich zajištění Banka využívá standardních instrumentů (FX spotové a FX forwardové operace).

V rámci Skupiny je výskyt měnového rizika koncentrován především do samotné Komerční banky. Maximální otevřená měnová pozice Bankovní knihy byla v roce 2023 menší než 0,26 % kapitálu Skupiny, tedy v podstatě zanedbatelná. Součástí řízení měnového rizika je rovněž schopnost Banky rychle reagovat na vývoj na trzích tak, aby předešla vzniku ekonomicky nevýhodných obchodů. Banka používá automatický systém průběžného monitoringu vývoje tržních kurzů a uplatňuje změny obchodních kurzů, jakmile tržní pohyb dosáhne předem určených hranic.

Operační riziko

Celkovou strategii řízení operačního rizika určuje Výbor pro operační rizika (Operational Risk Committee), který rovněž přijímá konkrétní opatření v případě negativního vývoje v oblasti operačních rizik a schvaluje zásadní změny v pojistném programu využívaném pro snižování dopadů operačních rizik.

KB již od počátku roku 2008 využívá pro řízení operačních rizik a výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku pokročilý přístup AMA – Advanced Measurement Approach. Výpočet kapitálového požadavku je zajištěn centrálním modelem spravovaným mateřskou společností Société Générale. Vedle standardních nástrojů řízení operačního rizika používaných v rámci AMA přístupu, jako jsou sběr informací o realizovaných ztrátách souvisejících s operačním rizikem, rizikové sebehodnocení, klíčové indikátory rizika nebo analýza scénářů, vybuodovala KB i systém permanentní supervize sestávající z každodenních a formalizovaných kontrol. Pro správu a vykazování formalizovaných kontrol využívají oddělení centrály KB nástroj společný ve skupině SG GPS (Group Permanent Supervision), který umožňuje lépe dokumentovat a monitorovat výsledky jednotlivých kontrol. V roce 2022 byl v souladu s principy Société Générale jsou v KB uplatňovány „kontroly druhého stupně“, jejichž koncept byl v roce 2023 dále rozvíjen. Vylepšení se zaměřila na nezávislé přezkoumání nastavení kontrol a vhodný výkon formalizovaných a provozních kontrol. Banka průběžně zvyšuje efektivnost jednotlivých postupů pro řízení operačního rizika, včetně sběru informací o interních událostech.

V roce 2023 Skupina KB zaznamenala 206 ztrát z operačního rizika ve finální výši 78,0 milionu Kč, což v meziročním srovnání představuje 3% pokles z hlediska počtu ztrát a 60% pokles z hlediska objemu ztrát. Z pohledu objemu čistých ztrát představují dlouhodobě nejvýznamnější rizikovou kategorií podvody a další kriminální činy.

V zájmu posílení holistického přístupu k řízení rizik byl již v roce 2019 převeden odbor operačních rizik do úseku Řízení rizik, podřízen přímo výkonnému řediteli pro řízení rizik, členu představenstva KB. Spolupráce v rámci Skupiny KB v oblasti řízení operačních rizik byla zajištěna pravidelnou výměnou informací a účastí zástupců KB ve Výborech pro operační rizika organizovaných významnými dceřinými společnostmi. Ve Skupině KB používají pokročilý přístup k řízení operačního rizika (AMA) čtyři společnosti – KB, Modrá pyramida a nebankovní společnosti SGEF a ESSOX.

KB ve spolupráci s mateřskou společností a v souladu s principy skupiny SG průběžně zefektivňuje postupy řízení operačních rizik a posiluje kontrolní prostředí. V rámci strategických iniciativ skupiny v oblasti řízení rizik byla v roce 2023 dále rozvíjena metodika posuzování rizik (Risk Control Self-Assessment), a to tak, aby více akcentovala „procesní“ přístup k hodnocení rizik. S cílem zohlednit nedávné regulatorní výzvy na úrovni skupiny SG a za účelem zmírnění nejvýznamnějších rizik byly implementovány nové formalizované kontroly a zároveň došlo k aktualizaci nastavení některých formalizovaných kontrol tak, aby byl posílen jednotný přístup k provádění kontrolních činností v rámci celé skupiny SG.

Značná část aktivit v oblasti řízení operačních rizik byla v uplynulém roce 2023 věnována transformačním aktivitám KB a zejména spuštění „Nové éry bankovnictví od KB“. Jejím spuštěním, jejímž cílem je zjednodušení a zefektivnění produktové nabídky, digitalizace a optimalizace front, ale i back-office procesů, založených primárně na digitální interakci s klientem a při využití moderních technologických řešení, vstoupila KB do nové éry své existence. Operační rizika související s transformačními aktivitami Banky, včetně „Nové éry bankovnictví od KB“, jsou analyzována a zohledňována již v rámci samotného vývoje nových řešení a identifikovaná rizika jsou na průběžné bázi monitorována a vyhodnocována.

KB věnuje značné úsilí a prostředky na boj proti podvodům. Za účelem dalšího posílení schopnosti Banky detekovat podvodná jednání a předcházet jim v současném prostředí došlo už v roce 2021 ke sjednocení útvarů zabývajících se předcházením a řešením platebních, úvěrových a interních podvodů do samostatného odboru, který je řízen přímo výkonným ředitelem pro řízení rizik.

V souvislosti s nárůstem bezhotovostních transakcí zaznamenala KB již v roce 2022 nárůst podvodných platebních transakcí a množství podvodných pokusů zneužívajících důvěru klientů s cílem podvodně vylákat z klientů přístupové údaje do internetového nebo mobilního bankovnictví, případně klienty přesvědčit k realizaci transakce na cílové účty pod kontrolou podvodníků. V porovnání s rokem 2022 došlo v roce 2023 ke snížení objemu zaznamenaných podvodných plateb o 30 %, avšak v porovnání s předchozími roky se nadále jedná o viditelně rostoucí trend. Díky účinným systémovým opatřením byla značná část těchto podvodných pokusů identifikována. Komerční banka zásluhou vytrvalého monitoringu podvodných scénářů a průběžného přizpůsobování svých kontrolních mechanismů významně přispívá k omezení celkových materiálních škod, které v souvislosti s podvodným jednáním mohou útočníci klientům způsobit. Vzhledem k tomu, že nejúčinnější obranou před podvodnými útoky je obezřetnost, znalost možných rizik a základů bezpečného chování v prostředí internetu, Komerční banka pravidelně upozorňuje a informuje klienty o aktuálních hrozbách.

Kontinuita podnikání

Řízení kontinuity podnikání Banky spočívá v rozvíjení jejich struktur, postupů a zdrojů pro zvládnání mimořádných situací s cílem omezit potenciální dopady, ochránit zaměstnance, klienty, majetek a aktivity Banky tak, aby Banka nadále mohla pokračovat v poskytování základních služeb. Hlavním cílem je chránit pověst, značku, produkty, procesy a know-how, a předcházet tak finančním ztrátám Banky. Komerční banka vytvořila plány kontinuity podnikání pro všechny své významné a kritické procesy. Tyto plány jsou pravidelně vyhodnocovány, aktualizovány a testovány. Celý systém podléhá pravidelné kontrole interními auditory, ale též regulatorními orgány. KB je součástí kritické infrastruktury státu v odvětví „Finanční trh a měna“.

Dopady ruské agrese proti Ukrajině

V návaznosti na bezpečnostní rizika spojená s probíhající ruskou agresí vůči Ukrajině posílila Banka svá bezpečnostní opatření zejména v oblasti IT a informační bezpečnosti.

Kybernetická a informační bezpečnost

Řízení kybernetické a informační bezpečnosti v Komerční bance je po technické stránce odpovědností vrchního ředitele a Chief Digital Officer, člena představenstva. Klíčovým řídicím a rozhodujícím orgánem v oblasti kybernetické a informační bezpečnosti v rámci Banky je Security Center of Expertise. To definuje celkové řízení kybernetické a informační bezpečnosti, zajišťuje jeho šíření v rámci celé organizace, vyhodnocuje související bezpečnostní rizika a kontroluje dosažení stanovených úrovní bezpečnosti. Klíčovým principem je, že každý vlastník aktiv je odpovědný za bezpečnost vlastněných aktiv a každý zaměstnanec je zodpovědný za své vlastní bezpečné chování.

Bezpečnostním aspektům servisních a vývojových prací v KB je třeba věnovat velkou pozornost, aby realizace všech bezpečnostních aspektů a jejich výstupů dobře chránila podnikání Banky, bankovní tajemství, klientská data a všechny interakce s klienty před předvídatelnými hrozbami pocházejícími z neustále se vyvíjejícího digitálního prostředí. Bezpečnostní aspekty jsou považovány za základní prvky v rámci veškerého nového vývoje a všech obchodních interakcí. Příště Komerční banka k ochraně digitálního prostředí vychází z metodiky ISO/IEC 27000. KB usiluje o dosažení dobře harmonizovaného komplexního pokrytí obrany a o to, aby byly řádně řešeny a udržovány klíčové pilíře informační bezpečnosti – důvěrnost, integrita, dostupnost a neodmítnutelnost.

Nejzávažnější kybernetická rizika pocházejí z vnějšího prostředí a zahrnují například rizika podvodů, rizika útoků na klienty KB, rizika průniku do informačních systémů Banky, rizika ztráty dostupnosti elektronických služeb, rizika nelegální exfiltrace dat atd. Banka nepodceňuje ani hrozby, které vycházejí zevnitř organizace Banky, jako jsou interní podvody, zneužití přístupových práv nebo potenciální únik důvěrných informací Banky. Ke zmírnění těchto rizik využívá Komerční banka široký soubor preventivních a detektivních opatření, která vytvářejí komplexní, vrstevnatý soubor bezpečnostní ochrany Banky. KB průběžně monitoruje vnější i vnitřní prostředí, chování uživatelů, nastavení vnitřních aktiv. Vyhodnocuje rizika spojená s prováděnými změnami, aby zajistila rychlé zmírnění identifikovaných vysokých rizik. Podobná zmírnění rizik jsou rovněž iniciována jako výsledek pravidelných přezkumů rizik na všech IT aktivech. Komerční banka také průběžně sleduje implementaci regulačních požadavků na obezřetné nastavení bezpečnosti, které přispívá k uplatňování vysokých preventivních a kontrolních standardů. Dodržování interních zásad a externích požadavků je dvakrát kontrolováno oddělením interního auditu, které ročně provede přibližně pět misí na různá témata kybernetické a informační bezpečnosti.

V roce 2023 Banka fungovala za přetrvávajících obtížných podmínek kybernetického rizika. Banka zůstala cílem nepřátelských kybernetických aktérů, především aktérů, kteří reagovali na geopolitický vývoj nebo politická prohlášení související s ruskou invazí na Ukrajinu. Komerční banka patřila mezi cíle DDoS kampaně proti českému bankovnímu sektoru, která začala na konci srpna 2023. Během první vlny DDoS útoku se klienti Banky nemohli přihlásit do internetového bankovníctví KB „MojeBanka“, webové stránky KB byly několik hodin nedostupné. Vzhledem k charakteru tohoto útoku nebyla ovlivněna důvěrnost a integrita informací spravovaných KB. Další vlny pokusů o DDoS, které se opakovaly na podzim

a začátkem zimy 2023, nezpůsobily žádné zásadní dopady na služby poskytované klientům a tyto pokusy byly zvládnuty zdokonalenými obrannými přístupy.

Počet závažných, veřejně oznámených zranitelností, které mohou ohrozit bezpečnost digitálního prostředí KB, zůstal na vysoké úrovni. Banka na ně nadále operativně reagovala okamžitou aplikací doporučených oprav nebo záplat.

Současně KB čelila stále vyššímu počtu pokusů o phishing a vishing. Tyto pokusy nezpůsobily žádné významné přerušení služeb ani poškození interního prostředí. Podobně jako Banka byli i klienti KB terčem sofistikovaných pokusů o kybernetické podvody, v důsledku čehož Banka zavedla řadu protopatření – od informačních kampaní až po vylepšené technické nastavení nebo dodatečné kontroly proti podvodům, které se zaměřily na promyšlené útoky z různých vektorů.

V roce 2023 Banka pokračovala v transformaci a začala nabízet novou sadu digitálních bankovních produktů pojmenovanou KB+. Tyto produkty využívají vestavěné zabezpečení, neboť bezpečnostní politiky a požadavky na standardy jsou nedílnou součástí metodiky vývoje agile@scale, která je důsledně uplatňována při vývoji aplikace KB+. Dodržování bezpečnostních politik/standardů vývojovými týmy je prověřováno příslušnými bezpečnostními kapacitami přidělenými jednotlivým vývojovým týmům prostřednictvím komplexních bezpečnostních hodnocení, která odrážejí požadavky obsažené v přijatých politikách. Nálezy a nedostatky jsou zaznamenány v rámci řízení rizik informační bezpečnosti a následně jsou vývojovými týmy prioritizovány k vyřešení pomocí informačních panelů rizik a za důsledného dohledu managementu.

Digitální prostředí KB je z hlediska bezpečnosti neustále monitorováno bezpečnostním operačním centrem. Důsledné provádění klíčových bezpečných postupů je kontrolováno sadou automatizovaných kontrol nebo pravidelnými fyzickými kontrolami (kontroly první úrovně). Jako již standardní osvědčenou praxi Komerční banka nadále využívala benchmarkové sledování stavu zabezpečení vnějšího perimetru externí službou poskytovanou společností BitSight a daří se jí držet hodnocení KB „advanced“, kterého Banka dosáhla již v roce 2020.

Řízení bezpečnosti v roce 2023 pokračovalo v realizaci programu neustálého zlepšování bezpečnosti Skupiny „od křídla ke křídlu“ (wing to wing), který řídila Société Générale a byl schválen ECB. Zlepšení byla provedena v oblasti bezpečnosti základů (tj. ochrana EDR – endpoint detection and response, na serverech Windows, oblast zaměřená na zastaralost), detekce & reakce (tj. sjednocení postupů v rámci skupiny SG, společná základní úroveň výstrah SIEM – security information and event management, měřená reakce na nejkritičtější výstrahy), bezpečnosti aplikací (tj. požadavky secure by design uplatňované při počátečním nastavení, s počátečními bezpečnostními body nasazenými do procesu vývoje), bezpečnosti dat (tj. aplikace přísných kontrol ochrany dat na nejdůvěrnější informace, aplikace pravidel na služby SaaS, které se staly součástí digitálního prostředí KB, zavedení kontrol Schrems II, zlepšení praxe DLP – data leakage prevention = prevence úniku dat), správy identit a přístupu (tj. průběžné rozšiřování kontrol nad privilegovanými účty na další množinu aplikací, omezení lokálních administrátorských práv), kybernetické odolnosti (tj. pokračující zpřísňování, nyní orbitálnější části digitálního prostředí KB),

„kyberkulturu“ (tj. vylepšené programy zvyšování povědomí reflektující vývoj kybernetických hrozeb).

V roce 2023 Banka testovala svou připravenost reagovat na kybernetické události. Ve spolupráci s Národním úřadem pro kybernetickou a informační bezpečnost (NÚKIB) Banka provedla krizové cvičení „tabletop“ a také uskutečnila cvičení „red teaming“, které simulovalo pokročilý kybernetický útok na Banku s cílem přerušit důležité obslužné procesy nebo exfiltrovat důvěrné informace z KB. Výstupy z podobných testů jsou podkladem pro program kybernetické odolnosti KB, který se zaměřuje na odstranění nalezených mezer v obraně KB v širokém digitálním prostředí, a doplňuje tak řádný přístup k řízení bezpečnosti.

Banka také pokračovala ve vývoji scénáře reakce na případ možného zničení dat v rámci BCM (business continuity management – řízení kontinuity provozu). Banka pokročila v návrhu prostředí pro obnovu, stanovení detailů životně důležitých procesů – co je třeba obnovit a co je třeba po obnově validovat – a nastínila vývoj v této oblasti na další 2 roky, dokdy se obnova začne praktikovat v rámci běžného řízení kontinuity provozu a v souladu s praxí provozní odolnosti stanovenou legislativou EU, konkrétně nařízením o provozní digitální odolnosti (DORA). V této oblasti KB zahájila řešení požadavků EU DORA počáteční analýzou nedostatků, vytvořením týmů pro odezvu a sladěním řešení tohoto tématu v rámci skupiny SG.

Bezpečné chování zaměstnanců bylo podporováno průběžným realizováním programu KB pro zvyšování povědomí o informační bezpečnosti, včetně každoročního školení o informační bezpečnosti doplněného interní komunikací o aktuálních bezpečnostních tématech. Banka pokračuje v poskytování školení o bezpečných technikách vývoje vývojářům KB. Zaměstnanci byli průběžně upozorňováni prostřednictvím pravidelných simulovaných phishingových útoků (minimálně třikrát ročně) a vishingových kampaní.

Bezpečnosti klientů byla nadále věnována vysoká pozornost. Dominantní metodou autentizace je bezpečná dvoufaktorová autentizace prostřednictvím KB Klíče. Počet klientů s aktivním KB Klíčem přesahuje 1 milion a silná autentizace je povinná pro plně digitální přístup k produktům KB+. Komerční banka aktivně podporuje používání Bankovní identity a přispívá ke zvýšení kvality jejího zabezpečení, používání a podpory. Komerční banka napomáhá klientům při řešení bezpečnostních aspektů digitálního bankovníctví prostřednictvím průběžně aktualizované specializované bezpečnostní webové stránky (<https://www.kb.cz/en/security>). Stránky informují o klíčových postupech bezpečného chování a funkcích, které by měly klientům pomoci zůstat v bezpečí. Obsahují doporučení, jak chránit klientská zařízení, a informace o aktuálních hrozbách a aktivních podvodných schématech. Systém KB proti podvodům pomohl zachránit peníze řady klientů tím, že odhalil a zablokoval podezřelé platby, které byly provedeny ovlivněnými klienty, ale na základě podvodných žádostí.

Komerční banka průběžně sleduje definovaný soubor klíčových ukazatelů rizik (KRI), jako je počet bezpečnostních výjimek, počet a kritičnost otevřených zranitelností a počet bezpečnostních incidentů. Žádný ze sledovaných KRI se v roce 2023 neodchýlil od dlouhodobých hodnot. Banka v roce 2023 nahlásila 3 bezpečnostní incidenty ve smyslu zákona o kybernetické

bezpečnosti (zákon č. 181/2014 Sb.), všechna hlášení souvisela s výše uvedenými DDoS útoky na prostředí KB, které byly cíleny na služby digitálního bankovníctví „MojeBanka“ a webové stránky KB.

Riziko compliance (riziko nesouladu s regulatorními předpisy)

Riziko compliance je takzvané riziko nesouladu, tj. je rizikem vyplývajícím z možného porušení regulatorních pravidel, standardů, zásad etického chování a v neposlední řadě i vnitřních předpisů, jejichž dodržování je pro Banku a její zaměstnance závazné a které vychází z regulatorních pravidel a obecných principů v oblasti etiky a společenské odpovědnosti. Zhmotnění tohoto rizika znamená pro Banku možné spory s regulatorními orgány a institucemi či klienty Banky, finanční pokuty, náhrady škod či nákladů na nápravná opatření či ztrátu reputace a dobrého jména u klientů i široké veřejnosti.

KB má k řízení rizik compliance nastavený soubor pravidel a procesů v rámci řídicího a kontrolního systému a důsledně dbá na jejich dodržování. Důležitou součástí řídicího a kontrolního systému Banky je odbor Compliance, který má jasně definované funkce a pravomoci k identifikaci těchto rizik a předcházení jejich naplňování, spočívající zejména v kontrole dodržování stanovených pravidel a postupů. Pravidla a procesy k řízení rizik compliance jsou zakotveny ve vnitřních předpisech Banky, jejichž obsah je zaměstnancům pravidelně komunikován a jejichž dodržování je pravidelně kontrolováno. Na průběžnou osvětu jsou rovněž povinni dbát vedoucí zaměstnanci Banky.

KB provádí řadu činností za účelem řízení rizik dodržování předpisů. Prvním krokem je systematické monitorování výstupů příslušných regulačních orgánů a sledování nových předpisů. Další činností je neustálá koordinace implementace předpisů v rámci KB vytvářením interních politik a postupů. Nakonec následuje kontrola, která zahrnuje inspekci a konzultace.

KB v rámci řízení rizik vytvořila celou základnu vnitřních předpisů, zaměřených především na prevenci porušování regulačních a etických pravidel a minimalizaci souvisejících rizik. Mezi hlavní oblasti související s KB patří zejména předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu, pravidla pro předcházení korupci a přijímání darů, řešení střetů zájmů, pravidla pro poskytování služeb na finančních trzích, pravidla pro nakládání s využitím důvěrných informací, distribuce a reklama produktů, platební styk, ochrana bankovního tajemství, ochrana spotřebitele, ochrana osobních údajů, ochrana oznamovatelů, hospodářská soutěž a pravidla upravující reklamu.

V uvedených oblastech poskytuje KB školení příslušným zaměstnancům a informuje je o novém vývoji předpisů. Účelem školení je zajistit porozumění a dodržování regulatorních požadavků při zachování obecného povědomí o hlavních principech a pravidlech chování, které musí KB i její zaměstnanci dodržovat. KB poskytuje poradenství a podporu ve výše uvedených oblastech napříč všemi společnostmi Skupiny KB.

V souvislosti s řízením rizika souladu společnost KB striktně trvá na nulové toleranci k podvodnému a nečestnému jednání jakéhokoli druhu, jakož i k jakémukoli porušení příslušných regulačních a etických pravidel, ať už vědomě nebo z nedbalosti. Zvláštní pozornost je věnována také reputačním rizikům, která musí být v rámci činností KB zohledněna.

Byla zavedena řada mechanismů, které minimalizují rizika nedodržování předpisů ze strany KB a jejich zaměstnanců. Je zavedeno stálé sledování dodržování pravidel a následné

kontroly. Výsledky konkrétních kontrol jsou pravidelně vyhodnocovány. KB zaznamenává zjištění a závěry z kontrol prováděných regulačními institucemi a interním auditem. Zvláštní pozornost je věnována nápravným opatřením. Kromě toho jsou zaznamenávány a pečlivě vyhodnoceny jednotlivé regulační nesrovnalosti zjištěné v běžném bankovním provozu. O procesu zlepšování a náprav je pravidelně informováno představenstvo KB.

Při vzniku compliance incidentu (porušení) postupuje KB formalizovaným procesem přijatým na základě pravidel skupiny SG. Všichni pracovníci Skupiny KB jsou vedeni k tomu, aby předcházeli vzniku compliance incidentů, nicméně proces pro případ porušení je v souladu s regulatorními pravidly a je součástí strategie kontinuálního zlepšování všech činností. V procesu řízení compliance incidentů je definováno 6 kroků:

1. detekce compliance incidentu,
2. klasifikace compliance incidentu,
3. investigace compliance incidentu,
4. analýza a posouzení compliance incidentu,
5. reportování compliance incidentu,
6. správní rámec compliance incidentu.

Všechny incidenty jsou registrovány a archivovány. Veškeré kritické problémy v oblasti compliance jsou hlášeny jak pravidelně (prostřednictvím Výboru pro compliance nebo Výboru pro operační rizika), tak ad hoc, kdy má vedoucí oddělení compliance podřízený řediteli řízení rizik a compliance přímý přístup na zasedání představenstva, nejvyššího řídicího orgánu Banky, nebo prostřednictvím ředitele řízení rizik a compliance, který je členem představenstva.

Výbor pro compliance schvaluje všechny základní interní zásady týkající se rizika compliance, jakož i návrhy a doporučení v oblasti rizika compliance, včetně pravidel etického jednání a opatření proti korupci a praní špinavých peněz. Výbor sdílí informace o aktuálních rizicích compliance, diskutuje o novém právním a regulatorním vývoji (včetně připravované legislativy) spolu s jeho provozními a obchodními dopady, o závažných selháních (incidentech) a nesouladech s regulací a také výsledky šetření regulátorů. Od 4. září 2023 se tento výbor stal přímo jedním z výborů představenstva Banky.

Pravidla jednání

KB si je vědoma, že profesionální a etické jednání zaměstnanců je základním předpokladem úspěšného rozvoje společnosti. Takové jednání je založeno na budování otevřených vztahů s klienty a prohlubování důvěry mezi KB a jejími klienty, zaměstnanci a partnery. Skupina KB vytvořila pravidla pro etické chování a jednání svých zaměstnanců, která jsou založena na obecných povinnostech definovaných jak regulačními ustanoveními, tak standardy profesionálního chování platnými pro bankovní odvětví. Tyto povinnosti zahrnují zvláštní pravidla bránící střetu zájmů a korupci, pravidla pro přijímání darů, pravidla proti zneužití postavení a pravidla proti zneužití důvěrných informací. Zásady etického chování a nutnost dodržování těchto pravidel jsou účinné pro všechny zaměstnance a jsou definovány ve vnitřních předpisech KB. Vzdělávací program Sociétés Générale a KB zvyšuje povědomí o etickém chování zaměstnanců KB. Je určen pro všechny zaměstnance Skupiny a zaměřuje se na zásady chování a hodnoty pro jednotlivce i pro Skupinu jako celek. Od

roku 2022 je na pravidelné bázi dohledem a vyhodnocováním otázek se vztahem k pravidlům jednání, včetně compliance incidentů, pověřen Výbor pro jmenování dozorčí rady.

KB má rovněž vlastní vnitřní předpisy, jimiž jsou Etický kodex, Výkladová stanoviska k Etickému kodexu a další vnitřní předpisy (neveřejné a určené pouze pro zaměstnance KB), které mimo jiné zahrnují pravidla proti diskriminaci, střetu zájmů, pravidla oznamování (whistleblowing), opatření proti korupci a úplatkářství, důvěrnosti informací, bankovního tajemství, protisoutěžních praktik, praní peněz a obchodování zasvěcených osob, jakož i dodržování místních, evropských a mezinárodních předpisů, týkajících se především ochrany životního prostředí, zdraví a bezpečnosti.¹⁾

KB striktně zastává nulovou toleranci vůči jakémukoli projevu podvodného jednání, korupci, porušování pravidel hospodářské soutěže, diskriminaci nebo obtěžování v jakékoli formě. Plně respektuje Kodex ochrany proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele skupiny SG.²⁾

Na úrovni skupiny SG je KB vázána Kodexem chování SG³⁾, který zahrnuje všechny oblasti, ve kterých má SG závazky. Pojednává např. o netoleranci diskriminace, nakládání s důvěrnými informacemi, střetu zájmů, obchodování na základě vnitřních informací či whistleblowingu. Kromě toho má Société Générale kodex zabývající se daňovými otázkami.⁴⁾ Tyto veřejně přístupné zásady řídí práci skupiny po celém světě. Proto jsou aplikovány a propagovány také v KB, jejíž webová stránka obsahuje informace o firemní kultuře platné pro KB a externí partnery.⁵⁾

Všichni zaměstnanci (včetně částečných úvazků) absolvují školení o pravidlech jednání na začátku pracovního poměru a poté každé dva roky. Kromě toho existují specializovaná školení KB nebo v rozsahu skupiny SG, která jsou přizpůsobena pro exponované zaměstnance a prováděna častěji nebo ad hoc. Pouze zaměstnanci na rodičovské dovolené nebo dlouhodobě nepřítomní nejsou průběžně školeni.

Od roku 2020 musí všichni noví zaměstnanci svým podpisem potvrdit přečtení a porozumění aktuální verzi Kodexu chování SG. Již na samém začátku přijímacího procesu jsou všichni zájemci o práci v KB informováni o existenci Kodexu chování SG a o Kodexu ochrany proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele skupiny SG a musí se pravidly v nich obsaženými řídit.

Dodržování Kodexu chování SG je součástí pracovních povinností a jsou staveny postupy hlášení případných porušení jak v KB, tak ve Skupině KB. Relevantní kontakty jsou dostupné na www.kb.cz/cs/o-bance/kontakty. Dodržování pravidel Kodexu je svázáno s pravidly odměňování zaměstnanců. Zaměstnanci

¹⁾ Bližší informace jsou k dispozici na: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/podnikame-udrzitelne/ekonomicka-udrzitelnost>

²⁾ <https://www.kb.cz/getmedia/485c9379-07b0-451c-8e94-338cca8c5c79/SG-Kodex-ochrany-proti-korupci-a-zneužívání-pravomoci-verejného-cinitele.pdf>

³⁾ <https://www.kb.cz/getmedia/9656fdca-f9dd-4313-b192-6be843e45d10/SG-Kodex-Chování-Skupiny.pdf>

⁴⁾ https://www.kb.cz/getmedia/0cba6964-76e5-4981-a4ac-5d7561a6c512/SG-Tax_Code_of_Conduct_CZ.pdf

⁵⁾ <https://www.kb.cz/cs/dodavatele> a <http://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/>

jsou obeznámeni s nástroji Banky v případě porušení compliance rizika, jakými jsou např. vytykáací dopis nebo výpověď.

Účinnost přijatých pravidel jednání je neustále ověřována systémem vnitřních kontrol (kontroly prvního stupně FLC, kontroly druhého stupně SLC), pravidelným sledováním klíčových indikátorů rizik, propagací a vyhodnocováním systému pro oznamování podezření na porušení (whistleblowing), mapováním rizik v exponovaných oblastech (včetně oblastí korupce, střetu zájmů apod.) a školicími programy, završenými testováním.

Systém compliance je pravidelně ověřován hned několika instituty, a to Interním auditem, dohledem SG nebo Českou národní bankou. Česká národní banka funguje jako regulátor pro české banky a banky podnikající na území České republiky, na které neustále dohlíží. Dohled je vykonáván na dálku a na místě.

Obecně platí, že KB nezveřejňuje na svých internetových stránkách všechna porušení. Je nutné dodat, že systematická porušení či závažná selhání jsou uveřejňována podle platných právních pravidel. KB reportuje o porušeních v rámci skupinového nástroje SG. Vymezená porušení jsou hlášena České národní bance nebo jiným regulátorům. Po šetření jsou případná porušení zveřejněna na oficiálních stránkách příslušných regulačních autorit. K žádnému takovému porušení či selhání v oblasti pravidel jednání v roce 2023 nedošlo.

Protikorupční opatření

Přijetí a dodržování jasných pravidel proti korupci a nulová tolerance KB vůči jakémukoli druhu korupce představují základní standardy a základ pro odpovědné podnikání a zároveň jsou podmínkou pro udržení a posílení pozice Skupiny a jejího postavení na konkurenčním trhu. Protikorupční opatření se vztahují na Banku a její aktivity, na její zaměstnance a na třetí strany, kterými jsou klienti Banky, dodavatelé a poskytovatelé finančních služeb. Pravidla a zásady boje proti korupci a úplatkářství jsou součástí vnitřních předpisů a povinného vzdělávání všech zaměstnanců.

KB má pravidla pro identifikaci rizika korupce u klientů. Hodnocení zahrnuje geografické indikátory (podle stupně korupce v zemích, kterých se týká daná aktivita), povahu transakce a relevantní zprávy. Zvýšená úroveň rizika vede k povinnosti provést rozšířený postup prověření.

K dodržování pravidel proti korupci jsou vázáni smluvními doložkami i dodavatelé a další obchodní partneři KB. Navázání nového obchodního vztahu s obchodním partnerem podléhá přesně definovanému postupu. KB vždy prověřuje nepříznivé informace o fyzické či právnické osobě, jako jsou informace o probíhajícím správním nebo trestním řízení souvisejícím s praním špinavých peněz nebo financováním terorismu, korupci, podvodem, daňovým únikem, sankcemi nebo negativní zkušeností ze strany KB. Skórovací model na ohodnocení rizika nového obchodního partnera určuje škálu od nízkého po vysoké riziko. Rizikové faktory jsou ohodnoceny na základě geografické polohy (s ratingy zvláště pro riziko korupce a pro riziko praní špinavých peněz), průmyslového odvětví, reputace (negativní zprávy v médiích, korupce, úplatkářství, podvody), sankce a kontroly oproti seznamu politicky exponovaných osob (PEP). Obchodní partneři vykazující příznaky těchto faktorů jsou ohodnoceni jako velmi riziková. Velmi riziková obchodní

partneři podléhají schválení odborem Compliance v KB a rovněž SG Compliance. V případě dodavatelů označených jako TPI GN (dodavatel s Dohodou o zastoupení mající jakýkoli typ interakce s veřejným činitelem – Third Party Intermediaries with Government Nexus) probíhá schvalování na úrovni SG, a to jak v případě nového dodavatele, tak také v případě pravidelné revize obchodního vztahu se současným TPI GN dodavatelem.

Před uzavřením nového obchodního vztahu s jakýmkoli poskytovatelem finančních služeb provede KB kontrolu podle regulatorních požadavků v souvislosti s finanční kriminalitou. Skórovací model na ohodnocení rizika je podobný tomu na ohodnocení klientů, včetně dvoustupňového schvalování. Smlouva obsahuje příslušné protikorupční klauzule v souladu s vnitřním předpisem.

K dnešnímu dni KB neregistruje jakékoli externí vyšetřování porušení antikorupčních pravidel.

Za stanovování pravidel proti korupci odpovídá odbor Compliance. V souladu s vysokou pozorností skupiny SG věnovanou této oblasti zavedla KB řadu opatření včetně úpravy vnitřních pravidel boje proti korupci, zpřísnění pravidel pro nabízení a přijímání darů a pozvánek zaměstnanci, spuštění databázového nástroje pro zaznamenávání darů a pozvánek a nastavení sledování a kontroly dodržování pravidel. Všichni příslušní manažeři navíc absolvovali školení pro osoby vystavené riziku korupce od odboru Compliance.

Odbor Compliance je rovněž pověřen stanovením pravidel pro předcházení úplatkářství. Tato pravidla jsou v souladu s celoskupinovými zásadami SG a jejím protikorupčním kodexem. Příslušný soubor pravidel je průběžně aktualizován a zahrnuje zejména oblasti týkající se oznamování porušení, darů, pohoštění, externích událostí, postupů pro hodnocení třetích stran, pravidel pro sportovní příspěvky, pro charitativní dary, fúze a akvizice a pro lobbování.

Jednou za tři roky KB provádí aktivitu s názvem ABC (Anti-bribery and corruption – boj proti úplatkářství a korupci) Risk Assessment. V rámci této aktivity odbor Compliance identifikuje oblasti napříč útvary celé KB, kde hrozí riziko korupce, úplatkářství či jiného nevhodného chování. Po identifikování se hodnotí, zda jsou přijata vhodná protikorupční jednání, která dané riziko snižují. Tento ABC Risk Assessment vykonávají i všechny entity Skupiny KB.

KB v roce 2023 posílila organizaci ochrany proti korupci a úplatkářství ustanovením stálé pracovní skupiny s působností pro celou Skupinu KB, která posuzuje smluvní dokumentaci, spolupráci či veřejné negativní informace se zaměřením na korupci u klientů, dodavatelů a třetích stran, na základě veřejně známých informací či vnitřního šetření. Za rok provedla důkladné šetření 97 subjektů. Pracovní skupina má stanovená pravidla eskalace při případných zjištěních o zvýšeném riziku korupce.

V posledních pěti letech neregistrovala KB žádné doložené případy korupce ani úplatkářství. Neprobíhají žádná externí vyšetřování národními nebo mezinárodními orgány.

Ovlivňování politiky

KB a její zaměstnanci se řídí pravidly pro prosazování zájmů Banky u veřejných orgánů (lobbying). Zaměstnanci, kteří budou vykonávat lobbyingové aktivity, musí dodržovat pravidla a ustanovení týkající se boje proti korupci a ovlivňování, jak je popsáno v Kodexu SG ochrany proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele a ve vnitřním předpise KB o lobbyingu. Dále pak musí absolvovat povinné protikorupční školení pro osoby nejvíce vystavené riziku korupce a mohou nahlásit jakoukoli situaci, která může představovat porušení vnitřních nebo regulatorních pravidel postupem pro podávání oznámení (whistleblowing).

Zaměstnanci KB mohou zastupovat názory a stanoviska KB v profesních sdruženích a jiných institucích, jejichž je KB členem (např. Česká bankovní asociace). Pokud zaměstnanec KB zahájí jednání s veřejným/státním zástupcem, musí v takovém případě jednat jako zástupce profesního sdružení. Názory zaměstnanců KB se v zásadě považují za názory sdružení, a nikoli Banky, proto se tedy nepovažuje působení v profesních sdruženích za činnost lobbyingu.

Příspěvky na politické kampaně nebo organizace nebo jiné skupiny, jejichž úlohou je ovlivňovat politické kampaně nebo veřejnou správu či legislativu, jsou vnitřními předpisy KB zakázány. KB přísně dodržuje kurz politické neutrality a zdržuje se podpory jakýchkoli politických organizací nebo aktivit prostřednictvím darů nebo dotací, a to i tam, kde to právní předpisy dovolují.

Jediné příspěvky – ve formě standardních členských poplatků – byly v roce 2023 poskytnuty odvětvovým nebo obchodním sdružením (např. České bankovní asociaci a Asociaci pro kapitálový trh) v celkové výši 10,87 milionu Kč.

Aktivní identifikace a oznamování potenciálních rizik, whistleblowing

Včasnou identifikaci a funkční systém oznamování potenciálních rizik (whistleblowing systém) považuje KB za jeden z klíčových nástrojů řízení compliance rizik.

Právo podat oznámení poskytuje každému oznamovateli příležitost upozornit („promluvit“), aniž by se obával odvetných opatření nebo sankcí, že došlo k porušení vnitřních pravidel, zákonů nebo předpisů, když obdržel pokyn, zvažovaná transakce nebo obecně jakákoli situace, o které se dozvěděl, není v souladu s pravidly Skupiny nebo etickými standardy nebo se domnívá, že by k rozporu se zákony a předpisy mohlo dojít.

Oznamovatelem může být jakýkoli zaměstnanec, externí či dočasný pracovník a v rámci povinnosti řádné péče jakýkoli poskytovatel služeb, se kterým má KB obchodní vztah (dodavatelé nebo subdodavatelé), případně tento vztah ještě není nebo nikdy nebude navázán, a to dokonce doslova všemi, jako jsou např. akcionáři, investoři, regulační orgány, orgány dohledu nebo kdokoli z veřejnosti.

K podání oznámení mohou oznamovatelé v rámci KB využít své nadřízené, případně odbor Compliance, a to jakoukoli vhodnou formou. K podání oznámení je možné využít i specializovanou e-mailovou schránku whistleblowing@kb.cz, nebo se přímo

obrátit na příslušné osoby dle zákona č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů.¹⁾

Whistleblowing oznámení je možné zaslat také přímo mateřské společnosti Société Générale prostřednictvím zabezpečené webové platformy.²⁾

Školení zaměstnanců

KB má systém vzdělávání zaměstnanců. Podle pracovní náplně jsou zaměstnancům určena povinná školení s tím, že mandatorní školení jsou povinná pro všechny zaměstnance a vybraná školení jsou povinná pouze pro vybranou cílovou skupinu zaměstnanců.

Všichni zaměstnanci absolvují následující školení: bezpečnost práce, požární ochrana, compliance a Etický kodex, kultura řízení rizik, bezpečnostní povědomí, reputační riziko, e-starting, vnitřní předpisy, prevence praní špinavých peněz a daňová transparentnost včetně FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).

Podle specializace a pracovního zaměření zaměstnanci absolvují certifikace, dále pak školení zaměřující se na různou regulaci či speciální školení pro manažery a vedoucí. Pracovníci, kteří se podílí na prodeji vymezených produktů, jako jsou spotřebitelské úvěry, pojištění, penzijní připojištění či investiční nástroje, jsou povinni absolvovat odborné zkoušky stanovené regulací.

Školení je zaměstnancům přiřazeno ihned na začátku pracovního vztahu a poté je pravidelně obnovováno. Některá školení jsou vytvořena na míru určitým zaměstnancům a častěji obnovována. Pouze v případě mateřské dovolené nebo dlouhodobé pracovní nepřítomnosti se zaměstnanci na nová školení nepovolávají.

Splnění veškerých mandatorních školení je přísně sledováno. Zaměstnanci a jejich vedoucí jsou každý měsíc automaticky upozorňováni v případě nesplnění. Gestorů jednotlivých kurzů dostávají oznámení čtvrtletně.

Vývoj a nabídka produktů

KB neustále vyvíjí řadu nových produktů s cílem uspokojit potřeby svých různých klientů. Parametry produktů, procesy a související rizika jsou předem analyzovány a schváleny odpovědnými útvary, včetně jednotek dohledu (oddělení řízení rizik, právního oddělení a oddělení dodržování předpisů). Tím je zajištěno dodržování zákonů a předpisů. Při nabízení produktů klientům v distribuční síti se vyhodnocuje vhodnost daného produktu pro konkrétního klienta a zohledňují se potřeby klienta. KB dodržuje zásadu odpovědného půjčování a poskytuje klientům veškeré informace o svých produktech jasným a transparentním způsobem.

Všechny nové produkty a významnější změny existujících finančních produktů a služeb musí být schváleny specializovaným Výborem pro nové produkty, který vyhodnocuje rovněž všechna rizika vztahující se k danému produktu nebo jeho změně, včetně potenciálních rizik pro klienty.

Inzerce, nabízení a prodej finančních produktů

Prodej všech produktů probíhá v souladu s příslušnými pravidly, včetně jejich propagace (inzerce) a způsobu nabízení.

Odměňování zaměstnanců v retailovém i korporátním bankovníctví vždy zvažuje i naplnění kvalitativních kritérií compliance, založených na regulatorních požadavcích, jakými jsou Pravidla pro odměňování Evropského bankovního úřadu. Distribuční síť je povinna respektovat pravidla odpovědného bankovníctví a povinnost jednat při nabídce produktů a služeb vždy v nejlepším zájmu klienta (s dodatečnými požadavky při prodeji vymezených produktů, jako je pojištění či investiční nástroje). Motivační systém KB zajišťuje, že spokojenost klientů je součástí hodnocení výkonu zaměstnanců a při stanovení variabilní části odměn. Porušení pravidla compliance může vést k jejímu snížení o 10–100 %.

Veškerá propagace a sdělení klientům jsou předem schvalovány útvarem Compliance s ohledem na pravidla ochrany spotřebitele a další specifická pravidla pro finanční produkty.

Environmentální a sociální rizika

Komerční banka vytvořila systém řízení environmentálních a společenských rizik (ESRM), který pomáhá identifikovat a vyhodnocovat rizika klientů Banky z hlediska možného vzniku vážných škod nebo negativních dopadů jejich činností na životní prostředí, zdraví a bezpečnost lidí, lidská práva a základní svobody. Vliv těchto faktorů může vést k nesouladu s pravidly a závazky KB, k nedodržení závazků a povinností vyplývajících z platné legislativy nebo z environmentálních a sociálních závazků Skupiny KB nebo Société Générale, k poškození dobrého jména KB, případně i k úvěrovému riziku, včetně rizika fyzických škod na aktivech klientů způsobených environmentálními nebo sociálními vlivy, jako například klimatickými změnami nebo průmyslovými haváriemi.

Cílem systému ESRM je ujistit se, že Banka nespolečuje se společnostmi, které se podílejí na vyloučených aktivitách (uvedením dané společnosti v seznamu vyloučených společností společně pro celou skupinu Société Générale – SG Exclusion List), a zároveň že takové společnosti ani takové aktivity Banka nefinancuje. Banka důkladně posoudí ES rizika při obsluze klientů působících v citlivých sektorech. Proces hodnocení ES rizik je úzce spojen s procesem zajištění potřebných informací o klientech (KYC). U stávajících klientů je hodnocení ES rizik prováděno pravidelně souběžně s obnovou úvěrových linek.

Dohled nad řízením ESG rizik, stejně jako nad celou agendou udržitelnosti, má na starosti členka představenstva KB Jitka Haubová. Vedle Komerční banky ve Skupině KB pravidla ESRM plně uplatňují společnosti Factoring KB a SGEF. V dceřině společnosti ESSOX došlo k implementaci systému ESRM v roce 2023. V každé dceřině společnosti Skupiny KB je koordinátor řízení ES rizik zodpovědný za implementaci ESRM systému a dohled nad dodržováním ESRM pravidel Skupiny. Svě postupy koordinují s ES experty Banky.

Implementace systému ESRM je předpokladem pro dlouhodobě úspěšný rozvoj podnikání KB a souvisí rovněž se závazky skupiny SG. V roce 2007 se skupina SG zavázala k přijetí Equator Principles, dobrovolného rámce pravidel pro hodnocení

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/podnikame-udrzitelne/ekonomicka-udrzitelnost>

²⁾ <https://report.whistleb.com/cs/societegenerale>

environmentálních a sociálních rizik při financování projektů. Skupina SG je zakládajícím členem United Nations Environment Finance Initiative (UNEP FI) – finanční iniciativy programu Organizace spojených národů pro životní prostředí stejně jako v případě Equator Principles. V roce 2019 se SG stala signatářem tzv. Principů odpovědného bankovníctví, čímž se zavázala ve všech svých činnostech zohledňovat zásady udržitelného bankovníctví, včetně přijetí vlastních cílů na podporu Pařížské dohody o klimatu.

V roce 2021 se SG jako zakládající člen UNEP FI Net-Zero Banking Alliance zavázala sladit svá portfolia s trajektoriemi dosažení uhlíkové neutrality do roku 2050 s ambiciózním cílem omezit globální oteplování na 1,5 stupně Celsia. Skupina SG, včetně KB, se tak postupně zaměřuje na portfolia s nejvyššími úrovněmi emisí CO₂ a největším potenciálním dopadem.

Skupina SG vypracovala Obecné zásady řešení environmentálních a sociálních aspektů (ES General Guidelines), které definují základní rámec jejího systému řízení environmentálních a sociálních (ES) rizik pro odpovědné provádění bankovních a finančních aktivit. V tomto rámci byly vypracovány jednak průřezové ES politiky řešící témata společná všem sektorům a jednak speciální odvětvové ES politiky (Sector Policies), ve kterých se Skupina konkrétněji zaměřuje na ty sektory, ve kterých působí a které považuje z hlediska ES rizik za citlivé.

KB plně respektuje obchodní omezení týkající se poskytování bankovních služeb a produktů pro firmy zapojené do uhelných činností (uhelné doly, uhelné elektrárny a související služby), zapojené do obchodování s některými druhy zbraní, střeliva a vojenským materiálem, těžby azbestu, těžby ropy a plynu v arktických oblastech, z písků nebo z břidlic. Banka nefinancuje vývoz zbraní a vojenského materiálu do vysoce rizikových zemí a do zemí s nedemokratickými a autoritářskými vládami. Tato omezení se vztahují také na jednotlivé soukromé nebo státní subjekty nebo obchodní skupiny, jejichž činnosti jsou v rámci zbrojního průmyslu považovány za netransparentní. Sektorové politiky se také vztahují na zemědělství, lesní hospodářství a dřevařství a od roku 2023 i na tabákový průmysl. Tyto sektorové politiky jsou veřejně dostupné na webu KB¹⁾ (i SG).²⁾

Ve spolupráci se skupinou SG zahájila KB v roce 2021 implementaci pokynů EBA k poskytování úvěrů a standardů EBA k vykazování v Píliři 3 o expozici vůči fyzickému a tranzitnímu klimatickému riziku. KB v roce 2023 rozšířila vyhodnocování rizika klimatického přechodu na všechna průmyslová odvětví při vyhodnocení úvěrového rizika transakcí pomocí speciálně navrženého nástroje, stanovujícího tzv. Corporate Climate Vulnerability Indicator klienta. Tento nástroj posuzuje finanční schopnost klientů pro přechod jejich obchodních činností potenciálně ovlivněných měnicími se předpisy, tržními preferencemi, externalitami a novými technologiemi.

V souladu s nařízením EU o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (SFDR)³⁾ zveřejňuje KB konkrétní informace o svém přístupu k začleňování rizik týkajících se udržitelnosti a zohledňování nepříznivých dopadů na udržitelnosti, v roce 2023 došlo k aktualizaci a doplnění těchto informací. Rovněž v oblasti investičních služeb (MIFID II)⁴⁾ došlo k zohlednění nových požadavků souvisejících s udržitelností.

V rámci celoskupinového projektu Société Générale ESG by Design byla také věnována pozornost zefektivnění nástrojů pro detekci a automatizaci vyhodnocení environmentálních rizik, resp. rizik udržitelnosti v podobě vyloučení nepřipustných aktivit, vyhodnocování negativních informací a jejich začlenění do procesu schvalování přijetí klientů, jejich kontroly nebo jejich transakcí.

Prevence kriminality, opatření proti praní peněz (AML), financování terorismu a obcházení mezinárodních sankcí

KB vynakládá maximální úsilí, aby zabránila zneužití svých služeb pro jakékoli účely se vztahem k legalizaci výnosů z trestné činnosti, financování terorismu nebo obcházení mezinárodních sankcí. Uplatňuje pravidla, metody a postupy ověřování v souladu s příslušnými právními předpisy, normami a pravidly finanční skupiny SG. V roce 2023 se útvar Compliance v oblasti prevence praní peněz a financování terorismu zaměřil na úpravu vnitřního kontrolního prostředí v návaznosti na plnění nedostatků identifikovaných ČNB během let 2021 a 2022 během auditu či přijetí zákona č. 1/2023 Sb., o omezujících opatřeních proti některým závažným jednáním uplatňovaným v mezinárodních vztazích (sankční zákon), který rovněž vytvořil podmínky pro aktualizaci vnitřních procesů a pravidel v souladu s programy skupiny Société Générale. KB také upravila proces reportingu s ohledem na whistleblowing z pohledu AML.

KB stále sdílí informace v oblasti řízení a kontroly se zaměstnanci například formou provozních zpráv a školení, e-learningových kurzů. KB má zavedený systém pro sledování všech transakcí a obchodních vztahů. Veřejně dostupné zásady nebo postupy se týkají zejména pravidel získávání informací o zákaznících (KYC), včetně identifikace, due diligence zákazníků, financování terorismu a politicky exponovaných osob.⁵⁾

V roce 2023 byla KB ovlivněna 3 zásadními událostmi:

- Pokračování ruské agrese proti Ukrajině:

Ruská agrese proti Ukrajině měla zásadní dopad na procesy přijetí klienta. KB vytvořila speciální procesy, speciální produkty a podmínky poskytnutí a čerpání. V současné době KB postupuje dle platných pravidel Ministerstva vnitra a probíhají kontroly azylantů přijatých v roce 2022 s jejich aktuální vazbou na ČR. Dalším dopadem bylo vydání několika dalších sankčních balíčků, zavedení sankčního seznamu ČR, nových sankčních seznamů a zavedení nových povinných kontrol ze strany KB či

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/podnikame-udrzitelne/ekonomicka-udrzitelnost>

²⁾ <https://www.societegenerale.com/en/publications-documents?theme=rse&category=politiques-sectorielles>

³⁾ Nařízení EU č. 2019/2088, o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (SFDR).

⁴⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014, o trzích finančních nástrojů a o změně směrnice 2002/92/ES a 2011/61/EU.

⁵⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/dokumenty>

korrespondenčních bank. Tyto nové procesy měly za následek navýšení kapacit v týmu Compliance.

- Implementace nového detekčního nástroje:

KB pracuje ve spolupráci s SG na implementaci nového detekčního nástroje z pohledu AML, přičemž tento nástroj umí využívat i umělou inteligenci. Tento nový nástroj zároveň umožní AML analytikům efektivněji pracovat s informacemi o klientovi na jednom místě, šetřit klienty dle segmentů a nastavit personalizované scénáře na klientech dle segmentu a rizika.

- Zvýšení počtu rizikových klientů z důvodu změny rizikového modelu pro výpočet rizikovosti klienta:

Na konci roku 2022 KB nasadila úpravu modelu rizikovosti klientů, kdy nově zohledňuje 12 klientských segmentů, zohledňuje KYC údaje v souladu s AML vyhláškou a transakční data o svých klientech. Zároveň s úpravou modelu byla nastavena změna číselníků zemí a předmětu podnikání.

Od roku 2022 KB zavedla povinnost prověřovat klienty za účelem zjištění negativních informací, přičemž byl spuštěn automatický proces screenování oproti negativním informacím celého světa z pohledu AML, sankcí a reputačního rizika. V roce 2024 KB začne screenovat subjekty i vůči ESG rizikům.

KB na svých stránkách uveřejňuje postupy, které popisují firemní kulturu v oblasti prevence praní špinavých peněz a financování terorismu.¹⁾

Dokumenty na těchto stránkách obsahují informace, které jsou požadovány od klienta v rámci jeho přijetí či kontroly. Jsou to formální procesy a postupy zahrnující identifikaci klienta, založené na spolehlivé a nezávislé dokumentaci, datech či informacích, identifikaci koncového vlastníka a prověření obchodních vztahů. V souladu s regulací provádí KB denně kontroly oproti seznamům na sankce a embarga, které byly vytvořeny kompetentními úřady s jurisdikcí nad finančními institucemi a nad skupinou SG, na začátku obchodního vztahu s klientem a kontroly oproti seznamu politicky exponovaných osob (PEP), přičemž kvartálně provádí kontroly celého klientského portfolia. V současné době má KB nastavené procesy, které zabraňují přijetí klienta bez provedené kontroly vůči seznamům sankcí, PEP a seznamu vyloučených osob. U každého klienta, který je PEP, zjišťuje KB na začátku obchodního vztahu původ finančních prostředků, který následně eviduje ve zvláštní databázi. Poté je klient pravidelně kontrolován. Pravomoc schvalování PEP je delegována na vedoucího Finanční kriminality, zároveň i na vedoucího příslušného obchodního útvaru.

KB přísně dodržuje interní zásady a postupy týkající se přijímání nových zákazníků, aby zajistila řádnou identifikaci a potřebné informace o klientech (označované jako zásady „poznej svého klienta“ nebo „KYC“), dále pak potřebné informace o dodavatelích (označované jako „KYS“) a potřebné informace o poskytovateli finančních služeb (označované jako „KYP“). Pravidla KYC se aplikují odpovídajícím způsobem na konkrétní

skupiny klientů, včetně (nepodnikajících) fyzických osob, podnikatelů – fyzických osob a korporací (a dále na specificky nefinanční korporace, banky, správce aktiv, podílové fondy, ostatní finanční instituce, neziskové organizace a veřejnoprávní a vládní korporace). Na základě typu klienta a existence definovaných ukazatelů rizikovosti, aktualizovaných podle nového zákona o AML, včetně rizikovosti země, identifikace, reputačního rizika a typu produktu nebo transakce (např. datum vzniku společnosti, datum a způsob přijetí klienta, identifikace konečných vlastníků, právní forma a velikost klienta, negativní zprávy, riziko korupce, souvislost se sankcemi, identifikace PEP, velikost společnosti, podezřelé aktivity, transakce se středně a velmi rizikovými zeměmi, zdroj jmění, zdroj prostředků), se od každého klienta při otevírání účtu vyžaduje předložení příslušné sady dokumentů. Fyzická osoba je povinna předkládat zejména doklady prokazující totožnost a adresu, daňové přiznání a daňové prohlášení (FATCA & CRS). Kromě povinnosti předkládat stejné doklady jako fyzické osoby jsou podnikatelé povinni doložit předmět činnosti, živnostenský list a vyplnit dotazník o sankcích. Právnícké osoby musí vždy předložit doklady prokazující jejich existenci, totožnost vedoucích osob, vlastnické a řídicí/kontrolní struktury, výpis z evidence konečných vlastníků, jakož i doklady prokazující příjem a obchodní činnost klienta, daňové přiznání nebo výroční finanční zprávu, sankční dotazník a prohlášení o obchodních aktivitách. Pokud jsou nutné explicitní nebo velmi specifické informace o činnostech klientů, jsou během přijímání klienta nebo při pravidelném ověřování platnosti a přesnosti KYC vyžadovány další dokumenty (např. pravidla proti praní špinavých peněz, licence, stanovy společnosti atd.). Nový postup navazování obchodních vztahů s poskytovateli platebních služeb byl vytvořen ve spolupráci se Sociétés Générale v roce 2022, nicméně v KB vešel v platnost v roce 2023.

Existují dvě možnosti, jak zajistit stejný standard KYC i při identifikaci na dálku: prostřednictvím online aplikace nebo kurýrem. Oba vyžadují, aby klient předložil dva doklady prokazující totožnost a další dokumenty relevantní pro právnickou osobu. Online přijetí klienta je možné pouze pro občany České republiky. Informace, požadavky a požadovaná dokumentace jsou dostupné na <https://www.kb.cz/cs/stante-se-klientem>.

Během roku 2023 odbor Compliance nad rámec standardního posouzení analyzoval 14 679 obchodních případů nebo žádostí o navázání obchodních vztahů. Nárazně doporučil rozvázat 140 klientských vztahů a zamítl uzavření smluvního klientského vztahu s 585 žadateli.

Záznamy se uchovávají po dobu 10 let od ukončení vztahu klienta s KB. Každoročně se provádí nezávislé hodnocení monitorovacích postupů.

Všichni zaměstnanci včetně seniorního managementu musí absolvovat online školení na prevenci legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, KYC a protikorupční jednání a splnit test na jeho konci. Intranetové školení zahrnuje případové studie a počítačové školení s autoevaluací. Vybrané zaměstnance navíc osobně proškoluje odbor Compliance.

Mezi nástroje používané ke sledování transakcí v souvislosti s praním peněz do konce roku 2023 patří:

¹⁾ <https://www.kb.cz/getmedia/31d624bc-ce1d-46a6-8967-994309653c5e/Zakladni-shrnuti-politiky-proti-prani-spinavych-penez.pdf>;
<https://www.kb.cz/getmedia/1bd77d4d-ee2e-4e75-b213-9d30b4c179c1/Identifikace-a-kontrola-klienta.pdf>

- a) Siron AML, aplikace používaná denně, která automaticky detekuje nestandardní/rizikové transakce klientů v oblasti boje proti terorismu – AML/Counter Financing Terrorism (generování výstrah AML); celkem je stanoveno 37 ukazatelů/scénářů rizikového chování/typu transakcí;
- b) AML aplikace je systém zajišťující vzájemnou komunikaci mezi jednotkou AML a odpovědnými zaměstnanci, tj. vyhodnocení a zaznamenávání zpětné vazby, hlášení podezřelých transakcí atd.

V roce 2023 jednotka AML:

- prověřila 38 298 AML alertů vygenerovaných automatickým transakčním monitorovacím systémem. Stále rostoucí trend v počtu alertů je zapříčiněn zvyšováním počtu klientských transakcí. Mírný pokles oproti předchozím rokům byl ovlivněn přijetím revizí scénářů ve 2. čtvrtletí roku 2022, optimalizací prahových hodnot, včetně zohlednění aktuální situace (výplata bývalým klientům Sberbank, ruská agrese proti Ukrajině); (v roce 2022: 44 896; v roce 2021: 60 577; v roce 2020: 48 439; v roce 2019: 775);
 - prověřila 1 359 podnětů k šetření od jiných útvarů KB, jiných finančních institucí nebo orgánů činných v trestním řízení (v roce 2022: 955, v roce 2021: 539, v roce 2020: 414). Zvyšující se trend je způsoben masivním nárůstem internetových podvodů a zneužitím účtů;
 - oznámila 615 podezřelých transakcí Finančnímu analytickému útvaru (FAÚ) (v roce 2022: 627; v roce 2021: 593; v roce 2020: 444; v roce 2019: 248);
 - zpracovala 1 213 dotazů FAÚ (v roce 2022: 1 201; v roce 2021: 1 288; v roce 2020: 1 135; v roce 2019: 1 469);
 - ve 413 případech (z toho 382 případů z podnětu bank, 31 případů z podnětu FAÚ) následovaly příkazy k odkladu provedení nebo blokování účtu/klienta (v roce 2022: 424; v roce 2021: 225; v roce 2020: 687; v roce 2019: 165);
 - ve 398 případech bylo iniciováno ukončení stávajících smluvních vztahů (v roce 2022: 414; v roce 2021: 337; v roce 2020: 351; v roce 2019: 532);
 - zkontrolovala 8 544 plateb vyrazených k ručnímu zpracování z důvodu AML/CFT nebo speciálních monitoringů. Nárůst je způsobený zpřísnujícími se mezinárodními standardy v oblasti boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu (v roce 2022: 4 353; v roce 2021: 1 549).
- c) AMLCOM je aplikace pro kontrolu transakcí korespondenčního bankovníctví, kterou KB používá od února 2020. Vyhodnocení alertů spadá do kompetence odboru Compliance.

Bylo vyhodnoceno 1 526 alertů od entit KB (v roce 2022: 898, v roce 2021: 1 393; v roce 2020: 1 373), na 152 alertech proběhla hloubková kontrola (v roce 2022: 81, v roce 2021: 59; v roce 2020: 46). Na Finanční analytický úřad bylo oznámeno 182 transakcí (v rámci 24 hlášení), u nichž KB vystupovala jako korespondenční banka.

KB vyvinula sofistikovaná opatření proti obcházení mezinárodních sankcí, včetně každodenní kontroly celého portfolia klientů KB vůči sankčním seznamům, kontroly všech zahraničních transakcí, zda nedošlo k porušení sankcí, jakož i kontroly produktů a služeb, zejména zahraničního obchodu a vývozu.

V roce 2023 vyhodnotila KB 17 803 upozornění (v roce 2022: 3 954; v roce 2021: 14 743; v roce 2020: 59 094) na možné riziko porušení sankcí. U velké většiny těchto upozornění bylo vyhodnocením shledáno, že riziko nepředstavují. Nebylo zjištěno žádné významné porušení sankcí. Několik obchodních vztahů s klienty však muselo být z důvodu ruských sankcí ukončeno a byl ukončen odchozí platební styk s Běloruskem a Ruskem.

V roce 2023 provedla KB hlubší analýzu 9 066 zahraničních transakcí (v roce 2022: 13 079; v roce 2021: 7 511; v roce 2020: 5 980) s cílem eliminovat riziko porušení mezinárodních sankcí (zejména sankcí souvisejících s EU a USD). Z těchto transakcí bylo 4 108 prověřeno v SG Paris a 273 transakcí bylo prověřeno korespondenční bankou SG v New Yorku. V důsledku těchto kontrol bylo zablokováno celkem 450 transakcí a 16 transakcí bylo zmrazeno (pro 5 klientů) v důsledku nových sankčních restrikcí.

Všechny tyto transakce jsou kontrolovány online v reálném čase. Kontroly vyžadují hlavně (ale nejen) důkladnou znalost činnosti daného klienta, důvody transakce a vztahů s protistranami.

Ochrana klientských dat

Dodržování pravidel ochrany osobních údajů a dat, na něž se vztahuje bankovní tajemství, stejně jako na nakládání s těmito daty a jejich maximální zabezpečení, patří dlouhodobě k základním prioritám KB. Význam tématu ochrany osobních údajů v roce 2023 podtrhl i fakt, že regulace GDPR oslavila 5 let své účinnosti, v rámci kterých se stala respektovanou součástí regulatorního rámce.

KB má pro tyto účely dlouhodobě zavedenou sadu příslušných organizačních a technických opatření v podobě odpovídající předpisové základny, komplexního systému informační bezpečnosti, aplikační bezpečnosti, systému řízení přístupů, kontrolního mechanismu a v neposlední řadě zajištění osvěty pracovníků. Nastavený soubor interních zásad je základem pro zajištění vysoké míry ochrany osobních údajů klientů, zaměstnanců a dodavatelů KB. Informace o zpracování osobních údajů jsou transparentně popsány v několika dokumentech uvedených na stránkách KB¹⁾, včetně základního dokumentu s názvem Informace o zpracování osobních údajů, který obsahuje souhrnný přehled o zpracování osobních údajů v KB včetně práv, která jsou s nimi spojena. Na stejném místě jsou dostupné další dokumenty vztahující se k oblasti ochrany osobních údajů.

Ve vztahu ke svým dodavatelům má KB nastavený systém zajišťující ochranu osobních údajů a dat podléhajících bankovnímu tajemství, a to od výběru dodavatele přes smluvní dokumentaci obsahující příslušná ustanovení až po kontrolní mechanismus nad plněním povinností jednotlivých dodavatelů. V roce 2023 v reakci na vyvíjející se judikaturu (zejména rozhodnutí Evropského soudního dvora ve věci Schrems II) bylo řízení vztahů s dodavateli přizpůsobeno upřesněným výkladům, které se týkaly především transferu osobních údajů do zemí mimo EU.

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/ochrana-osobnich-udaju>

Dohled nad dodržováním pravidel ochrany osobních údajů je nadále systematicky realizován v KB a v obchodních dceřiných společnostech, které podléhají stejnému pověřenci pro ochranu osobních údajů (Data Protection Officer – DPO). DPO provádí nezávisle průběžný monitoring plnění zásad ochrany osobních údajů, upozorňuje na případný nesoulad s nařízením GDPR a doporučuje případná nápravná opatření; DPO je pověřen konzultacemi a komunikací s Úřadem pro ochranu osobních údajů (ÚOOÚ).

V rámci průběžné agendy vyhodnocování porušení zabezpečení ochrany osobních údajů dle GDPR bylo v roce 2023 za KB identifikováno 66 potvrzených případů, jeden z nich byl vyhodnocen jako vysoce rizikový a nahlášen ÚOOÚ. Ostatní případy byly vyhodnoceny jako události s nízkou mírou rizika.

V rámci průběžné agendy výkonu práv uplatněných subjekty údajů dle GDPR bylo za KB v roce 2023 zaznamenáno 90 uplatněných práv. Žádosti o uplatnění práv byly ve všech případech individuálně posouzeny, vyhodnoceny a náležitě zodpovězeny.

Co se týče interakce s dozorovým úřadem, kterým je pro danou oblast Úřad pro ochranu osobních údajů, byl hlášen jeden výše zmíněný případ porušení zabezpečení osobních údajů. Dále v roce 2023 pokračovala kontrola započatá na konci roku 2022, která vyústila v udělení pokuty za drobné nedostatky v oblasti zasílání obchodních sdělení. V roce 2023 KB odpověděla na dvě obdržené výzvy od ÚOOÚ a poskytla požadovanou součinnost.

Vztahy s dodavateli

Ve vztazích se svými dodavateli dbá Komerční banka na plné respektování všech právních povinností, jakož i na ochranu životního prostředí, sociálních a lidských práv a na respektování zásad trvale udržitelného rozvoje. KB implementuje zásady nákupních procesů společně ve skupině Sociétés Générale, což Banka považuje i za vyjádření své odpovědnosti při řízení rizik.

Součástí širší skupiny pravidel upravujících nákupní proces je sada pravidel sloužících k zjištění rizikovitosti a učinění informovaného rozhodnutí o vstupu do obchodního vztahu nebo zachování stávajícího obchodního vztahu s určitým dodavatelem, tzv. pravidla Poznej svého dodavatele (Know Your Supplier – KYS). Tato pravidla umožňují Skupině identifikovat dodavatele vystavené především rizikům úplatkářství a korupce a řídit jejich rizika, zamezit spolupráci s dodavateli, kteří porušují platná pravidla v oblastech daní, boje proti praní špinavých peněz, financování terorismu, korupci či mohou být zapojeni do jiných nelegálních aktivit. Banka prověřuje za stanovených podmínek i statutární zástupce dodavatelů, jejich konečné vlastníky a politicky exponované osoby se vztahem k dodavatelům.

Zásady KYS jsou součástí vnitřního předpisu KB. Politika KYS dále stanovuje limity hodnoty nakupovaných dodávek. V roce 2023 byla v rámci skupiny Sociétés Générale pravidla (limity) ještě zpřísněna a nově jsou do posuzování zahrnuty smlouvy s délkou platnosti více než 5 let. Současně byla kritéria hodnocení dodavatelů doplněna o nový ukazatel, který se týká hodnocení zjištěných negativních informací o dodavateli. Pravidla se vztahují na dodavatele nefinančních služeb a na dodavatele zboží a produktů. Činnosti v rámci procesu KYS vykonávají různé útvary KB.

Před uzavřením nového obchodního vztahu s dodavatelem ověřuje KB mimo jiné, že plnění nabízené dodavatelem nepředstavuje riziko korupce. KB identifikuje dodavatele a jeho statutární zástupce a prověřuje a zkontroluje, zda nejsou tyto osoby uvedeny v seznamech negativních informací pro minimalizaci rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Dodavatelé jsou rovněž důkladně prověřováni oproti sankčním seznamům, jako jsou například: Sankční seznam EU, sankce a embarga USA či seznamy Rady bezpečnosti OSN. Součástí KYS aktivit jsou také pravidla pro vytváření obchodních vztahů s dodavateli z citlivých sektorů z pohledu odpovědného bankovníctví (např. energetika). Pokud není možné u daného dodavatele získat veškeré výše uvedené informace či splnit všechny výše uvedené požadavky, není možné nový obchodní vztah s tímto dodavatelem navázat.

Zpřísněné požadavky jsou stanoveny pro dodavatele s vyšší mírou rizika, identifikovanou na základě předem stanovených kritérií (např. PEP, vazba na vysoce rizikovou zemi atp.). Zpřísněné požadavky musí být u určených dodavatelů splněny jak před navázáním nového obchodního vztahu, tak i v rámci pravidelné revize složky daného dodavatele a v rámci denního screeningu seznamu dodavatelů.

Na základě hodnocení rizikovitosti dodavatelů KB stanoví požadavek na provedení rozšířené due diligence a četnost pravidelné revize. Pokud bylo riziko dodavatele vyhodnoceno jako středně vysoké nebo vysoké, jedná se o dodavatele s dohodou o zastoupení a vládním napojením nebo byl u dodavatele identifikován veřejný činitel, je potřeba provést rozšířenou due diligence, v rámci které KB zjišťuje úroveň etického rámce dodavatele (opatření zavedená k prevenci rizika korupce, kodexu chování atd.) prostřednictvím veřejných zdrojů, případně i prověření pověsti dodavatele, jeho statutárních zástupců a všech fyzických osob vystupujících v kontrolním, dozorcím či obdobném orgánu, identifikaci skutečných majitelů dodavatele a jejich screening na sankce, PEP a negativní informace.

Pokud zaměstnanec Skupiny KB v rámci procesu due diligence dodavatele nebo během trvání obchodního vztahu zaznamená indikátor rizikovitosti, musí neprodleně informovat odbor Compliance. Příkladný výčet indikátorů rizikovitosti je součástí vnitřního předpisu KB. Podle výsledků hodnocení rizikovitosti dodavatele je stanoveno oprávnění ke schválení navázání obchodního vztahu a eskalační pravidla.

Každá smlouva s dodavatelem musí obsahovat doložky vztahující se k mezinárodním sankcím a protikorupční doložky, případně i doložky vztahující se ke společenské odpovědnosti podniku (CSR) a další ustanovení požadovaná příslušnou regulací anebo vnitřními předpisy KB. Pokud je upravována smlouva, která neobsahuje aktuální znění doložky, musí být doložka do připravovaného znění doplněna. Před uzavřením smlouvy KB obeznamuje dodavatele s Kodexem chování skupiny Sociétés Générale (SG Code of Conduct) a s Kodexy ochrany proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele skupiny Sociétés Générale (SG Code governing the fight against corruption and influence peddling). Součástí všech smluv týkajících se vztahů v oblasti IT a informací je rovněž doložka o informační bezpečnosti „Security clauses“.

Žádná platba dodavatelům nesmí proběhnout bez odpovídajícího odůvodnění a odměny dodavatelům musí odpovídat tržním cenám. Dokumentace k vyhodnocení KYS je archivována nejméně 5 let od ukončení obchodního vztahu.

Pro sledování účinnosti procedury KYS jsou stanoveny klíčové ukazatele výkonnosti (KPIs), včetně specifických ukazatelů pro nákupy, pro které platí přísnější požadavky KYS. Za účelem kontroly plnění požadavků KYS jsou nastaveny relevantní kontroly prvního stupně (FLC), které jsou předmětem nezávislého zhodnocení kontrolou druhého stupně (SLC). Pokud je v rámci kontrol zjištěn nedostatek nebo neefektivnost v KYS proceduře, musí být tento nedostatek neprodleně napraven.

Ochrana hospodářské soutěže

KB již dříve zavedla vnitřní směrnici o ochraně hospodářské soutěže, založenou na obecných povinnostech stanovených regulačními ustanoveními a na standardech skupiny SG. Tato regulace popisuje regulační rámec, rizikové oblasti týkající se bankovního sektoru a chování jednotlivých zaměstnanců při jednání s třetími stranami a s regulačním orgánem tak, aby byli zaměstnanci dostatečně informováni o rizicích a metodách, jak jim zabránit. Vybraní zaměstnanci jsou dále interně školeni v této oblasti. Zaměstnanci jednáající jménem Banky na úrovni České bankovní asociace se rovněž zavazují dodržovat pravidla České bankovní asociace v této oblasti.

KB neobdržela žádnou pokutu v souvislosti s porušením pravidel hospodářské soutěže v uplynulých čtyřech účetních obdobích ani není předmětem jakéhokoli vyšetřování praktik, které by nebyly v souladu s hospodářskou soutěží.

Právní předpisy

KB se jako emitent kotovaných cenných papírů řídila v roce 2023 při své činnosti zejména následujícími právními předpisy:

- zákon č. 21/1992 Sb., o bankách,
- zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu,
- zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích,
- zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru,
- zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku,
- zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění,
- zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí,
- zákon č. 1/2023 Sb., o omezujících opatřeních proti některým závažným jednáním uplatňovaným v mezinárodních vztazích (sankční zákon),
- zákon č. 300/2016 Sb., o centrální evidenci účtů,
- zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- zákon č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů,
- zákon č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů,
- zákon č. 143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže,
- zákon č. 136/2011 Sb., o oběhu bankovek a mincí,
- zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech,
- zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech,
- zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník,
- zákon č. 277/2013 Sb., o směnářské činnosti,
- zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele,
- zákon č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů,

- nařízení EU č. 2016/679, obecné nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR),
- nařízení EU č. 596/2014, o zneužívání trhu,
- nařízení EU č. 575/2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a navazující prováděcí nařízení Evropské komise,
- nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565, kterým se doplňuje směrnice 2014/65/EU (MiFID II), pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice (delegované nařízení k MiFID II),
- nařízení EU č. 648/2012, o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů (EMIR),
- nařízení EU č. 909/2014, o zlepšení vypořádání obchodů s cennými papíry v Evropské unii a centrálních depozitářích cenných papírů (CSR),
- nařízení EU č. 2019/2088, o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (SFDR),
- nařízení EU č. 2022/1288, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088, pokud jde o regulační technické normy, které upřesňují podrobnosti týkající se obsahu a struktury informací ve vztahu k zásadě „významně nepoškozovat“ a které upřesňují obsah, metodologie a strukturu informací ve vztahu k ukazatelům udržitelnosti a nepříznivým dopadům na udržitelnost a obsah a strukturu informací ve vztahu k prosazování environmentálních nebo sociálních vlastností a cílů udržitelných investic v dokumentech před uzavřením smlouvy, na webových stránkách a v pravidelných zprávách,
- nařízení EU č. 2015/2365, o transparentnosti obchodů zajišťujících financování a opětovné použití (SFTR).

Tyto předpisy představují hlavní legislativní základnu pro činnost Banky. Banka kromě výše uvedených předpisů musí v rámci svých činností dodržovat řadu dalších vyhlášek, nařízení vlády či prováděcích nařízení, pokynů a dalších dokumentů vydávaných evropskými orgány.

Uložené sankce

Společnostem Skupiny KB byly uloženy následující sankce:

Úřadem pro ochranu osobních údajů za přestupek podle zákona 480/2004 Sb. pokuta 45 tis. Kč. Pochybení se týkalo nepřiměřeného šíření obchodních sdělení zjištěného související kontrolou ÚOOÚ.

Následující nápravná opatření byla projednána s regulátorem (ÚOOÚ) a implementována ze strany KB, a to ještě před ukončením kontroly:

- Striktnější přístup při cílení marketingových kampaní.
- Systém uplatňování námitek k ukončení zaslání obchodních sdělení byl výrazně zjednodušen.

Právní riziko

Řízení právního rizika spočívá především v minimalizaci nejistot souvisejících s vymahatelností a výkladem právních úkonů, smluv a právních předpisů. K řízení právního rizika uplatňuje Skupina KB nejrůznější techniky, postupy a nástroje, zahrnující mimo jiné též pravidelný monitoring připravované i přijaté legislativy, úzkou spolupráci právních týmů Skupiny KB, systém kontinuálního vzdělávání a specializace právníků, detailní evidenci i hodnocení výstupů a sadu odpovídajících kontrolních mechanismů.

Kromě standardních právních funkcí v jednotlivých oblastech, jako jsou například smluvní, bankovní či korporátní právo, byly zásadními úkoly právníků KB v roce 2023 především podpora hlavních strategických cílů KB včetně nasazení nové digitální banky (aplikace KB+), sjednocování postupů v oblasti správy společností a právních služeb v rámci Skupiny KB, podpory vzniku hypoteční továrny a konceptu KB poradenství či rozvoje služeb Bankovní identity. Pokračovali jsme i v digitalizaci a zjednodušení procesů při jednání orgánů Banky i dalších členů Skupiny KB.

Významné právní spory

S ohledem na objemy prováděných transakcí KB považuje za významné soudní spory ty, ve kterých výše žalované jistiny překračuje částku 10 milionů Kč, a dále všechna insolvenční řízení, v nichž KB vystupuje jako věřitel s přihlášenou pohledávkou přesahující 50 milionů Kč.

Insolvenčních řízení, ve kterých Skupina KB vystupovala na straně věřitele s přihlášenou pohledávkou přesahující částku 50 milionů Kč, evidovala Skupina k 31. prosinci 2023 celkem 22, přičemž celková výše takto přihlášených pohledávek činila 3,8 miliardy Kč. K 31. prosinci 2023 vedla Skupina KB celkem 2 významné soudní spory, v nichž vystupovala na straně žalovaného. Celková částka jistiny, která je předmětem těchto soudních řízení, činila 398,4 milionu Kč.

Informace o rezervách, které Skupina vytvořila na veškeré pasivní právní spory, jsou uvedeny v Příloze ke konsolidované účetní závěrce – *bod 37 Potenciální pohledávky a závazky*.

Interní audit

Funkce vnitřního auditu, který pravidelně reportuje o svých aktivitách auditnímu výboru Banky, je ve Skupině KB organizačně podřízena přímo generálnímu řediteli KB.

Hodnocení funkčnosti a efektivnosti řízení rizik, řídicích a kontrolních procesů, správy a řízení organizace je hlavním úkolem Interního auditu KB a přispívá ke zlepšení provozní efektivnosti celé organizace.

Interní audit je integrován do globální divize Interního auditu v rámci skupiny SG. Kromě auditů v KB tato divize pokrývá společnosti Skupiny KB a společnosti skupiny SG v regionu střední Evropy.

Strategické cíle Interního auditu se zaměřují na pokrytí největších rizik a nejdůležitějších činností Skupiny, včetně plnění všech regulačních požadavků. Úkoly Interního auditu jsou prováděny

podle ročního plánu auditu, připraveného především na základě posouzení rizik a zaměření na prioritní oblasti.

V roce 2023 bylo provedeno celkem 41 auditních misí, z toho 14 misí výlučně v dceřiných společnostech Skupiny KB. Dvacet sedm misí provedených v Bance pokrývalo jak obchodní síť, tak útvary centrály. Ve Skupině KB bylo v roce 2023 implementováno celkem 188 zjištění vyplývajících z auditních misí, z toho 58 s vyšší závažností. Na konci roku 2023 nebyla uzavřena ve Skupině KB 2 zjištění, která se implementují po dobu více než 18 měsíců. Banka udržuje nízký počet dlouhodobě řešených zjištění.

V KB bylo provedeno zhodnocení systému odměňování se zaměřením především na plnění požadavků CRD V. Žádné závažné nedostatky nebyly zjištěny.

Ve své pravidelné zprávě pro představenstvo, auditní výbor a dozorčí radu KB Interní audit zhodnotil vnitřní kontrolní systém Banky jako účinný.

Plán na rok 2024 byl sestaven s použitím metodik sdílených v rámci skupiny SG a vychází z výsledků hodnocení rizik, pětiletého auditního cyklu a regulačních požadavků.

Statutární audit

Jako subjekt veřejného zájmu je Banka povinná a zavázána dodržovat evropské a místní předpisy upravující výběr a povinnou rotaci statutárních auditorů. Počáteční období zakázky statutárního auditora by nemělo přesáhnout 10 let. Opětovné jmenování na maximálně dalších 10 let je možné pouze na základě výběrového řízení s intenzivním zapojením Výboru pro audit subjektu. Kromě toho se klíčový auditní partner musí po sedmi letech měnit.

Banka je auditována svým současným statutárním auditorem po dobu devíti let, přičemž rok 2023 je posledním rokem jeho mandátu. Klíčový auditní partner řídí zakázku od roku 2022.

I Kapitál a likvidita

Regulatorní rámec

Dohled nad KB vykonává Česká národní banka, přičemž od listopadu 2014 převzala dohled nad skupinou Sociétés Générale Evropská centrální banka. Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány nařízením EU č. 575/2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation), a směrnicí EU č. 2013/36/EU, o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD – Capital Requirements Directive).

Podle platných pravidel kapitálové regulace byl v roce 2023 na Banku uplatněn dodatečný kapitálový požadavek Píliře 2 ve výši 2,9 % nad minimální požadovaný kapitálový poměr ve výši 8,0 %, a požadovaný celkový kapitálový poměr (TSCR) tedy činil 10,9 %. Nad rámec celkového kapitálového poměru byla na Banku uplatněna kombinovaná kapitálová rezerva v konečné výši 6,5 %, která se skládala z bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 %, rezervy pro jinou systémově významnou instituci (J-SVI resp. O-SII) ve výši 2,0 % a proticyklické kapitálové rezervy ve výši 2,0 % pro expozice v České republice (ČNB postupně snížila proticyklickou kapitálovou rezervu ze sazby 2,5 % platné od 1. dubna 2023 na 2,25 % od 1. července 2023 a poté na 2,0 % od 1. října 2023). Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) tedy činil přibližně 17,4 % od 1. října 2023 (zvýšení o 0,8 procentního bodu v porovnání s předchozím rokem).

Požadovaný souhrnný kapitálový požadavek (OCR) se pro Banku snižuje na přibližně 17,1 % k 1. lednu 2024, což představuje snížení o 0,3 procentního bodu ve srovnání s rokem 2023 v důsledku snížení dodatečného kapitálového požadavku Píliře 2 o 0,3 procentního bodu.

Požadovanou úroveň souhrnného kapitálového poměru Banka i Skupina splňují s výraznou rezervou, protože jejich úroveň kapitálového poměru je dostatečně vysoká nad minimální požadovanou úrovní.

Nad rámec výše zmíněných kapitálových požadavků je Banka také povinna plnit vnitřní minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL). Požadavek MREL se skládá z částky pro úhradu ztrát a z částky na rekapitalizaci. Nad rámec požadavku MREL vyjádřeného jako procento rizikově vážených aktiv musí Skupina plnit i kombinovanou kapitálovou rezervu v souladu s obecným přístupem ČNB. Podle rozhodnutí ČNB ze dne 24. července 2023 je Banka od 1. ledna 2024 povinna udržovat kapitál a způsobilé závazky na subkonsolidované bázi alespoň ve výši 21,2 % celkového objemu rizikově expozice (tj. objemu rizikově vážené expozice) a 5,91 % celkového objemu expozic. V rámci plnění průběžných cílů v předchozích letech a pro splnění konečného cíle platného od 1. ledna 2024 Banka postupně přijala způsobilé závazky (seniorní nepreferovaný dluh)

v celkovém objemu 1 500 milionů EUR v roce 2022 a v celkovém objemu 900 mil. EUR v roce 2023, tj. v souhrnném nominálním objemu 2 400 mil. EUR. Tyto způsobilé závazky byly přijaty od mateřské společnosti Banky (Sociétés Générale S.A.) v souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Sociétés Générale. Během uplynulého roku Banka splnila všechny regulatorní MREL požadavky a výše způsobilých závazků načerpaných v předchozích letech je dostatečná k plnění MREL požadavků platných od 1. ledna 2024.

Kapitál a rizikově vážená aktiva

Vlastní kapitál tvoří tyto hlavní položky: registrovaný kapitál, rezervní fondy a nerozdělený zisk. Celkový vlastní kapitál se ve srovnání s koncem roku 2022 zvýšil o 2,9 % na 128,3 miliardy Kč, neboť pozitivní příspěvek z tvorby čistého zisku byl kompenzován objemem dividend vyplacených v květnu 2023. Hodnota nerozděleného zisku stejně jako výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech byly přepočítány ke konci roku 2022 v souvislosti s přechodem Komerční pojišťovny na účetní standard IFRS 17. Hodnota nekontrolních podílů dosáhla 3,2 miliardy Kč. Ke dni 31. prosince 2023 držela KB 1 193 360 vlastních akcií, což představuje 0,63% podíl na základním kapitálu. Tyto akcie byly pořízeny v předchozích letech v pořizovací ceně 726 milionů Kč. V roce 2023 Banka vlastní akcie nepořizovala. Nabývání vlastních akcií bylo valnou hromadou Banky schváleno zejména za účelem řízení kapitálové přiměřenosti Banky.

Dne 29. listopadu 2023 KB přijala nový podřízený dluh od mateřské společnosti Sociétés Générale S.A. ve výši 100 milionů EUR se splatností 10 let a opcí splatit po 5 letech. Úroková sazba tohoto úvěru je stanovena podle sazby 3M EURIBOR s přírůžkou 2,82 % při použití konvence ACT/360. Celkový objem podřízeného dluhu tak dosáhl 200 milionů EUR ke konci roku 2023. K 31. prosinci 2023 Banka vykázala tento podřízený úvěr v nominální výši 5,0 miliardy Kč, což představovalo 0,9 % objemu rizikově vážených aktiv. Podřízený úvěr je denominován v eurech, aby se měnová struktura regulatorního kapitálu lépe přizpůsobila měnové struktuře aktiv KB. Úvěr byl přijat od společnosti Sociétés Générale poté, co Banka posoudila další příležitosti dostupné na trhu a dospěla k závěru, že úvěr od SG poskytuje pro Komerční banku nejefektivnější řešení. Banka může v následujících letech pokračovat v postupném zvyšování objemu nástrojů kapitálu Tier 2, které podle regulace a rozhodnutí ČNB mohou pokrývat až 2,65 % rizikově vážených aktiv Komerční banky s cílem optimalizovat strukturu svého regulatorního kapitálu k 1. lednu 2024. Rozhodnutí o případném dalším posílení Tier 2 kapitálu vezme v úvahu požadovanou úroveň regulatorního kapitálu i převládající tržní podmínky.

Konsolidovaný regulační kapitál pro výpočet kapitálové přiměřenosti ke konci prosince 2023 dosahoval 105,9 miliardy Kč, což představuje oproti konci předchozího roku nárůst o 4,1 %. Celková kapitálová přiměřenost činila 18,8 %. Kmenový Tier 1 kapitál činil 99,7 miliardy Kč (1,1% nárůst od konce předchozího roku s regulačním zohledněním tzv. očekávané dividendy). Poměr kmenového Tier 1 kapitálu dosáhl 17,7 %. Tier 2 kapitál dosáhl 6,2 miliardy Kč neboli 1,1 % rizikově vážených aktiv.

Skupina KB využívá pro měření kapitálových požadavků k jednotlivým druhům rizik následující přístupy:

Přístup pro výpočet kapitálového požadavku u společnosti Skupiny KB

Společnosti Skupiny KB	Přístup pro výpočet kapitálového požadavku		
	Kreditní riziko	Tržní riziko	Operační riziko
KB*	AIRB	STA	AMA
BASTION			TSA
Protos			TSA
KB Penzijní společnost			TSA
Modrá pyramida	STA	STA	AMA
SGEF			TSA
ESSOX			TSA
Ostatní společnosti			TSA

AIRB: pokročilý přístup založený na interních modelech (Advanced Internal Rating-Based Approach);

AMA: pokročilý přístup měření (Advanced Measurement Approach);

STA/TSA: standardizovaný přístup (Standardised Approach).

* KB Slovensko používá pro měření požadavku ke kreditnímu riziku STA přístup.

Objem rizikově vážených aktiv Skupiny (risk weighted assets, RWA) dosáhl 563,9 miliardy Kč k 31. prosinci 2023 (ve srovnání s hodnotou 523,0 miliardy Kč na konci roku 2022). RWA pro úvěrové riziko (včetně CVA = Credit Valuation Adjustment) představovala 81 %, pro operační riziko 8 % a pro tržní riziko 11 % celkových RWA. Nárůst RWA byl způsoben zejména růstem korporátních expozic a nárůstem RWA k tržním rizikům (zejména k obecnému úrokovému riziku).

Během roku 2023 pokračovalo obtížné makroekonomické prostředí z důvodu poklesu HDP, vysoké inflace a vysokých úrokových sazeb. Nicméně díky odolnosti portfolia neměl tento vývoj zásadní dopad na vývoj RWA v roce 2023.

Průměrná riziková váha úvěrového rizika k 31. prosinci 2023 činila 27,7 %, což představuje pokles o 260 bazických bodů z 30,3 % k 31. prosinci 2022. Pokles rizikové váhy byl způsoben rostoucí expozicí vlád a vládních institucí s nízkou rizikovou vahou. Mírné zhoršení rizikové váhy bylo pozorováno pouze u portfolia malých a středních podniků (riziková váha se zvýšila ze 49,8 % k 31. prosinci 2022 na 53,0 % k 31. prosinci 2023).

Informace o konsolidovaném kapitálu, rizikově vážených aktivech pro výpočet kapitálové přiměřenosti a kapitálových požadavcích:

Rekonceiliace účetního a regulačního kapitálu (konsolidovaného)

(mil. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022*	31. prosince 2021
Údaje z rozvahy společnosti			
- Vlastní kapitál celkem	128 284	123 435	126 782
Základní kapitál	19 005	19 005	19 005
Emisní ážio	149	149	149
Ostatní vlastní kapitál	584	563	546
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	2	669	2 387
Nerozdělený zisk z předchozích období	85 219	77 775	84 210
Rezervní fondy	5 213	5 212	5 211
Vlastní akcie	-726	-726	-726
Zisk za běžné účetní období	15 612	17 556	12 727
Menšinové podíly	3 226	3 232	3 273
Úpravy CET1 kapitálu celkem	-28 566	-24 819	-25 710
Zisk/(ztáta) ze zajištění peněžních toků	-208	-596	-1 248
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-117	-107	-140
Goodwill	-3 752	-3 752	-3 752
Ostatní nehmotná aktiva, po odečtení daně	-5 416	-5 694	-4 562
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	0	0	0
Nepoužitelný zisk	-15 709	-11 411	-12 727
Menšinové podíly	-3 226	-3 232	-3 273
Nedostatečné krytí pro nevykonné expozice	-138	-27	-8
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	0	0	0
Tier 2 (T2) kapitál	6 154	3 122	2 137
Přijatý podřízený dluh	5 005	2 440	2 490
Poskytnutý podřízený dluh	-446	-446	-446
Přebytek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	1 595	1 128	93
Kapitál	105 872	101 738	103 209
Tier 1 (T1) kapitál	99 718	98 616	101 072
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	99 718	98 616	101 072

* Hodnota vlastního kapitálu k 31. prosinci 2022 v této tabulce je před úpravou v souvislosti s implementací účetních standardů IFRS 17 v Komerční pojišťovně. Viz také Příloha ke konsolidované účetní závěrce podle účetních standardů IFRS, poznámka č. 3.6.1.

Konsolidované rizikové expozice

(mil. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Rizikové expozice celkem	563 886	522 975	484 372
pro kreditní riziko	452 312	430 842	400 209
pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB	80 274	74 592	69 788
pro kreditní riziko při použití IRB	372 038	356 250	330 421
pro vypořádací riziko	-	-	-
pro poziční, měnové a komoditní riziko	61 726	42 963	34 680
pro operační riziko	46 566	43 304	43 988
pro úpravy ocenění o kreditní riziko	3 282	5 866	5 495

Kapitálové požadavky (konsolidované)

(mil. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Kapitálové požadavky celkem	45 111	41 838	38 750
pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB	6 422	5 967	5 583
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	1	1	1
Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0	0	0
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	1	2	2
Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	0	0	0
Expozice vůči mezinárodním organizacím	0	0	0
Expozice vůči institucím	52	43	22
Expozice vůči podnikům	4 449	4 392	4 101
Retailové expozice	1 091	1 029	1 035
Expozice zajištěné nemovitostmi	0	0	0
Expozice v selhání	127	176	149
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	0	0	0
Expozice v krytých dluhopisech	0	0	0
Položky představující sekuritizované pozice	0	0	0
Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	0	0	0
Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subj. kolekt. inv.	0	0	0
Akciové expozice	564	215	149
Ostatní položky	137	109	124
pro kreditní riziko při použití IRB	29 763	28 500	26 434
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	72	65	118
Expozice vůči institucím	1 415	1 593	1 510
Expozice vůči podnikům	19 576	18 191	15 666
Retailové expozice	7 122	7 237	7 708
Akciové expozice	42	32	25
Položky představující sekuritizované pozice	0	0	0
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	1 536	1 382	1 407
k pozičnímu riziku	4 938	3 437	2 774
pro velké expozice přesahující limity	0	0	0
k měnovému riziku	0	0	0
k vypořádacímu riziku	0	0	0
ke komoditnímu riziku	0	0	0
k operačnímu riziku	3 725	3 465	3 519
pro úpravy ocenění o kreditní riziko	263	469	440

Informace dle vyhlášky 163/2014 Sb. na individuálním základě

Rekonceiliace účetního a regulatorního kapitálu (na individuálním základě)

(mil. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Údaje z rozvahy společnosti – Vlastní kapitál celkem	115 103	112 584	115 418
Základní kapitál	19 005	19 005	19 005
Emisní ážio	134	134	134
Ostatní vlastní kapitál	525	507	491
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	106	801	2 494
Rezervní fondy	4 189	4 189	4 189
Nerozdělený zisk z předchozích období	77 296	71 102	77 478
Vlastní akcie	-726	-726	-726
Zisk za běžné účetní období	14 574	17 572	12 353
Úpravy CET1 kapitálu celkem	-21 098	-17 141	-18 235
Zisk/(ztráta) ze zajištění peněžních toků	-213	-604	-1 264
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-117	-107	-140
Ostatní nehmotná aktiva, po odečtení daně	-4 980	-4 995	-4 100
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	-78	0	0
Nepoužitelný zisk	-15 710	-11 412	-12 726
Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	0	-23	-5
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	0	0	0
Tier 2 (T2) kapitál	6 064	3 004	2 236
Podřízený dluh	5 005	2 440	2 490
Poskytnutý podřízený dluh	-446	-446	-446
Přebytek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	1 505	1 010	192
Kapitál	100 069	98 447	99 419
Tier 1 (T1) kapitál	94 005	95 443	97 182
Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál	94 005	95 443	97 182

Rizikové expozice (na individuálním základě)

(mil. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Rizikové expozice celkem	510 313	474 477	431 973
pro kreditní riziko	403 933	387 608	353 143
pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB	41 612	42 596	37 889
pro kreditní riziko při použití IRB	362 321	345 012	315 254
pro vypořádací riziko	-	-	-
pro poziční, měnové a komoditní riziko	61 726	42 963	34 679
pro operační riziko	41 372	38 040	38 655
pro úpravy ocenění o kreditní riziko	3 282	5 866	5 496

Kapitálové požadavky (na individuálním základě)

(mil. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Kapitálové požadavky celkem	40 825	37 958	34 558
pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB	3 329	3 408	3 031
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	1	1	1
Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0	0	0
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	1	1	2
Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	0	0	0
Expozice vůči mezinárodním organizacím	0	0	0
Expozice vůči institucím	41	14	15
Expozice vůči podnikům	1 975	2 145	1 860
Retailové expozice	0	0	0
Expozice zajištěné nemovitostmi	0	0	0
Expozice v selhání	0	24	26
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	0	0	0
Expozice v krytých dluhopisech	0	0	0
Položky představující sekuritizované pozice	0	0	0
Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	0	0	0
Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subj. kolekt. inv.	0	0	0
Akciové expozice	1 311	1 223	1 127
Ostatní položky	0	0	0
pro kreditní riziko při použití IRB	28 986	27 601	25 221
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	72	65	118
Expozice vůči institucím	1 946	2 061	1 882
Expozice vůči podnikům	20 142	18 711	16 103
Retailové expozice	5 597	5 679	6 027
Akciové expozice	13	13	9
Položky představující sekuritizované pozice	0	0	0
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	1 216	1 072	1 082
k pozičnímu riziku	4 938	3 437	2 774
pro velké expozice přesahující limity	0	0	0
k měnovému riziku	0	0	0
k vypořádacímu riziku	0	0	0
ke komoditnímu riziku	0	0	0
k operačnímu riziku	3 310	3 043	3 092
pro úpravy ocenění o kreditní riziko	262	469	440

Kapitálové poměry a poměrové ukazatele (individuální)

(%)	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	18,42	20,12	22,50
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	18,42	20,12	22,50
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	19,61	20,75	23,02
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,06	1,34	1,03
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	15,10	17,58	12,73
Aktiva na jednoho pracovníka (v tis. Kč)	218 704	183 116	172 212
Správní náklady na jednoho pracovníka (v tis. Kč)	1 743	1 543	1 466
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka (v tis. Kč)	2 215	2 618	1 820

Poznámka: Metodika vypočtu podle vyhlášky 163/2014 Sb. je odlišná od metodiky definované v části *Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů*.

Řízení kapitálu

Banka řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou úroveň v prostředí měnících se regulatorních požadavků po zohlednění přirozeného růstu objemů obchodů a s ohledem na potenciální negativní makroekonomický vývoj. Regulace kapitálové přiměřenosti zahrnuje kromě klasického vykazování stavové hodnoty kapitálového poměru (tzv. Pilíř 1) i požadavky na vyhodnocení potřebného ekonomického kapitálu, stresové testování a kapitálové plánování (tzv. Pilíř 2, též systém vnitřně stanoveného kapitálu). Pro stanovení potřebného ekonomického kapitálu Banka v rozhodující míře zvolila metody blízké regulatorním postupům aplikovaným v Pilíři 1, což v podstatě znamená, že potřeba ekonomického a regulatorního kapitálu je velmi obdobná.

S ohledem na to, že kapitálové požadavky regulace se dále vyvíjejí, Banka průběžně vyhodnocuje dopad změn v rámci procesu plánování kapitálu. ČNB jako místní regulatorní orgán dohlíží na to, že Banka dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během uplynulého roku Banka vyhověla všem regulatorním požadavkům. Banka rovněž pravidelně sestavuje a předkládá ČNB regulatorní Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu.

Zátěžové testování

Jako nedílnou součást řízení rizik Banka pravidelně v rámci Pilíře 2 sestavuje hypotetické makroekonomické scénáře možného nepříznivého vývoje externích makroekonomických podmínek. Na jejich základě Banka vypočítává odhad dopadů na hospodářský výsledek i na rizikové profily obchodů ve střednědobém horizontu, potažmo výhledy vývoje objemu rizikově vážených aktiv (tj. kapitálových požadavků) a hospodářských výsledků. Výsledky testů jsou jedním ze vstupů pro nastavení dividendové politiky Banky. V oblasti rizika likvidity je chování klientské depozitní základny modelováno na základě stresových scénářů tak, aby byla zachována velmi vysoká jistota pokrytí možných odlivů zdrojů. Výsledky zátěžového testování v roce 2023 potvrdily, že KB je odolná proti dopadům případného neočekávaného negativního vývoje české ekonomiky.

Likvidita a financování

Skupina KB je v situaci, kdy jsou základem její silné likvidní pozice různé formy clientských vkladů. Skupina nevyužívá podstatným způsobem sekundární financování. Díky stabilitě rozsáhlé vkladové základny Skupina nemusela z titulu vnějšího ekonomického vývoje upravovat strukturu rozvahy ve smyslu snižování některých druhů expozic nebo na straně zdrojů usilovat o získání dalších druhů financování. Vysoká důvěryhodnost Skupiny KB je podpořena stabilními finančními výsledky a dosahovanou úrovní kapitálové přiměřenosti a vyúsťuje ve výborný poměr mezi čistými úvěry a clientskými vklady ve výši 83 %¹⁾ k 31. prosinci 2023. KB s velkou rezervou splňuje i požadovanou minimální úroveň (3 %) ukazatele přiměřenosti pákového poměru (leverage ratio), která je závazná od pololetí 2021. I v tomto ukazateli analýzy potvrzují dobrou pozici KB s přiměřeným prostorem pro další nárůst obchodů Banky.

Zdroje financování Skupiny KB

Vklady klientů v objemu 1 006 miliard Kč²⁾ tvoří klíčovou část (přibližně 66 %) celkových pasiv Skupiny, včetně vlastního kapitálu. Největší podíl na těchto clientských vkladech ve Skupině KB měly běžné účty (65 %). Mimo tuto širokou a stabilní základnu clientských vkladů má Skupina KB další zdroje financování, kterými jsou měnové swapy, emise dluhových cenných papírů a přijaté úvěry. Historicky byly jako hlavní zdroj EUR využívány především měnové swapy, při nichž se vyměňovaly koruny za eura. To bylo důsledkem přebytku likvidity v korunách vyplývající z velké korunové depozitní základny. Za účelem měnové diverzifikace zdrojů financování Banka v roce 2021 vydala inaugurační emisi krytých dluhopisů (hypotečních zástavních listů) denominovaných v euru v celkovém nominálním objemu 500 milionů EUR. Dluhopis obdržel rating AAA od ratingové agentury Fitch a byl přijat k obchodování na regulovaném trhu Lucemburské burzy cenných papírů (Luxembourg Stock Exchange). Komerční banka v roce 2023 dále nenavýšovala objem emitovaných dluhových cenných papírů a na konci roku 2023 dosáhl celkový nominální objem emisí hypotečních zástavních listů a ostatních dluhových cenných papírů umístěných mimo Skupinu KB v ekvivalentu 12,4 miliardy Kč.

Aby Banka splnila regulatorní požadavky MREL (jak je popsáno výše v „Regulačním rámci“), uzavřela v roce 2023 se svou mateřskou společností sérii vnitroskupinových smluv o seniorních nepreferovaných úvěrech v celkovém objemu 900 milionů EUR (tj. souhrnný objem těchto seniorních nepreferovaných úvěrů dosáhl 2 400 milionů EUR). Parametry těchto kontraktů byly optimalizovány i z pohledu potřeby financování Banky v eurech, čímž byly poskytnuty dlouhodobé zdroje pro rozvalu denominovanou v euru. V této souvislosti Banka omezila používání jak křížových měnových swapů, tak krytých dluhopisů.

Z hlediska celkové rozvahy a potřeb financování nadále platí, že Banka je dominantně financována z portfolia clientských vkladů a je jen doplňkově financována formou finančního dluhu ze sekundárního trhu. V návaznosti na strategii minimalizace úrokového rizika pak lze konstatovat, že Banka neočekává žádné

podstatné finanční dopady v důsledku tržních změn úrokových sazeb nebo refinančních spreadů.

Řízení likvidity

Řízení rizika likvidity se zaměřuje především na schopnost Banky a celé Skupiny dostát splatným závazkům. To zahrnuje udržování dostatečných objemů hotovosti, zůstatků na nostro účtech a na účtu povinných minimálních rezerv bez zbytečného zvyšování nákladů Banky a bez omezení obchodní činnosti Banky, převážně na základě důsledného řízení hotovostních toků. Vývoj likvidity v měnové struktuře CZK a cizích měn je sledován na základě statického ukazatele poměřujícího příchozí a odchozí peněžní toky v jednotlivých časových horizontech a dále na základě dynamických zátěžových scénářů zaměřených na potenciální negativní vývoj ekonomického prostředí i zhoršení individuálního postavení Banky ve finančním systému.

Banka modeluje vývoj clientské depozitní základny a využití objemů financování klienty (včetně podrozvahových obchodů) ve svých ukazatelích likvidity s cílem zajistit velmi vysokou míru jistoty pokrytí možných odlivů zdrojů. Dostatečná úroveň likvidity je usměrňována souborem limitů, k jejichž dosahování využívá KB bilanční a mimobilanční obchody na mezibankovním trhu. Skupina je obezřetná ve své strategii a používá střednědobé a dlouhodobé instrumenty, které jí umožňují stabilizovat jak objem, tak související náklady a současně zohledňovat změny v nákladech při cenotvorbě.

Skupina trvale zaznamenává stav vysoké likvidity. Během roku 2023 pokryla bez problémů všechny svoje závazky z vlastních zdrojů, využití dalších sekundárních zdrojů zůstalo omezené. Banka k 31. prosinci 2023 nečerpala likviditu od centrálních bank. Likvidní polštář Skupiny je tvořen kombinací investic do státních cenných papírů a prostředků uložených u ČNB.

V rámci regulace Banka sleduje a řídí ukazatele poměru likviditního krytí (LCR) a požadavku na čisté stabilní financování (NSFR). Oba regulatorní ukazatele byly pravidelně měřeny a reportovány do ČNB a byly součástí reportování do skupiny SG. Vykazovaná výše hodnot ukazatelů LCR a NSFR byla trvale bezpečně nad úrovní regulačního požadavku 100 %.

¹⁾ Bez repo operací s klienty.

²⁾ Bez započtení kolísavých repo operací s klienty. Při zahrnutí repo operací celkový objem „Závazků vůči klientům“ činil 1 127 miliard Kč.

Konsolidovaná účetní závěrka

dle účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií
k 31. prosinci 2023

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2023

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty za rok 2023

(mil. Kč)	Bod	2023	Po úpravě 2022
Výnosy z úroků	5	119 128	93 146
Náklady na úroky	5	-93 533	-64 514
Čisté úrokové výnosy		25 595	28 632
Čistý výnos z poplatků a provizí	6	6 414	6 121
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	7	3 832	3 666
Výnosy z dividend	8	0	2
Ostatní výnosy	9	358	211
Čisté provozní výnosy		36 199	38 632
Personální náklady	10	-8 335	-7 734
Všeobecné provozní náklady	11	-5 593	-5 257
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	12	-3 393	-3 023
Provozní náklady		-17 321	-16 014
Provozní zisk		18 878	22 618
Ztráty ze znehodnocení	13	-120	-1 109
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek	13	106	-72
Náklady na riziko		-14	-1 181
Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech		330	216
Čistý zisk/(ztráta) z dceřiných a přidružených společností / Zisk/(ztráta) z vyřazení z konsolidace		0	73
Zisk z výhodné koupě		0	0
Čistý zisk z ostatních aktiv	14	-87	111
Zisk před zdaněním		19 107	21 837
Daň z příjmů	15	-3 288	-3 998
Zisk za účetní období	16	15 819	17 839
Zisk připadající vlastníkům nekontrolního podílu		207	217
Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti		15 612	17 622
Zisk na akcii (v Kč)	17	82,67	93,31
Zředěný zisk na akcii (v Kč)	17	82,67	93,31

Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykázány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu.
Pozn: Položka Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech byla přepočtena z důvodu aplikace standardu IFRS 17 (viz bod 3.6.1 Přílohy).

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2023

(mil. Kč)	Bod	2023	Po úpravě 2022
Zisk za účetní období	16	15 819	17 839
Položky, které nebudou odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně	39	2	8
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI*, po odečtení daně	40	-9	1
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Zajištění peněžních toků			
– čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně	41	442	190
– převod do čistého zisku/(ztráty), po odečtení daně	41	-830	-842
Zajištění čistých aktiv z investic v zahraničí		-21	18
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		29	-18
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI**, po odečtení daně	42	-277	-1 080
Podíl na ostatním úplném výsledku přidružených společností, po odečtení daně	24	26	-36
Ostatní výnosy (přidružená společnost)		0	0
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		-638	-1 759
Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		15 181	16 080
Úplný výsledek připadající vlastníkům nekontrolních podílů		210	213
Úplný výsledek připadající vlastníkům mateřské společnosti		14 971	15 867

* Přecenění kapitálových nástrojů s volbou reálné hodnoty vykázané do ostatního úplného výsledku.

** Přecenění dluhových nástrojů v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku.

Pozn: Položky Zisk za účetní období a Podíl na ostatním úplném výsledku přidružených společností, po odečtení daně v roce 2022 byly přepočteny z důvodu aplikace standardu IFRS 17 (viz bod 3.6.1 Přílohy).

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2023

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2023	Po úpravě 31. 12. 2022
AKTIVA			
Hotovost a účty u centrálních bank	18	12 835	14 190
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19	48 464	57 269
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19	0	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	20	0	132
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	43	8 598	21 582
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	21	16 783	30 171
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	22	1 397 423	1 154 138
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-815	-2 550
Daň z příjmů		643	83
Odložená daňová pohledávka	33	223	202
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	23	6 279	5 797
Majetkové účasti v přidružených společnostech	24	3 047	2 652
Nehmotný majetek	25	10 192	9 030
Hmotný majetek	26	8 034	8 762
Goodwill	27	3 752	3 752
Aktiva držaná k prodeji	28	844	94
Aktiva celkem		1 516 302	1 305 304

Pozn: Položka Majetkové účasti v přidružených společnostech byla přepočtena z důvodu aplikace standardu IFRS 17 (viz bod 3.6.1 Přílohy).

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2023	Po úpravě 31. 12. 2022
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči centrálním bankám		0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	29	60 206	66 949
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	43	31 241	56 746
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	30	1 247 773	1 050 337
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-34 944	-52 689
Daň z příjmů		225	1 529
Odložený daňový závazek	33	782	1 080
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	31	17 321	16 831
Rezervy	32	854	1 151
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	34	64 560	38 694
Závazky celkem		1 388 018	1 180 628
Základní kapitál	35	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období		106 053	102 439
Nekontrolní podíl		3 226	3 232
Vlastní kapitál celkem		128 284	124 676
Závazky a vlastní kapitál celkem		1 516 302	1 305 304

Pozn: Položky Nerozdělený zisk a zisk za účetní období byly přepočteny z důvodu aplikace standardu IFRS 17 (viz bod 3.6.1 Přílohy).

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2023

(mil. Kč)	Základní kapitál	Vlastní akcie	Kapitálové fondy a nerozdělený zisk*	Úhrady vázané na akcie	Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	Přecenění kapitál. nástrojů ve FVOCI	Zajištění peněžních toků	Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí a související zajištění	Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI	Vlastní kapitál náležející vlastníkům mateřské společnosti	Nekontrolní podíl	Vlastní kapitál celkem včetně nekontrolních podílů
Zůstatek k 31. prosinci 2021	19 005	-577	102 148	546	-224	4	1 248	-12	1 371	123 509	3 273	126 782
Změny účetních metod	0	0	781	0	0	0	0	0	0	781	0	781
Zůstatek k 1. lednu 2022	19 005	-577	102 929	546	-224	4	1 248	-12	1 371	124 290	3 273	127 563
Vlastní akcie, ostatní	0	0	142	17	0	0	0	0	0	159	1	160
Výplata dividend**	0	0	-18 872	0	0	0	0	0	0	-18 872	-255	-19 127
Transakce s vlastníky	0	0	-18 730	17	0	0	0	0	0	-18 713	-254	-18 967
Zisk za účetní období	0	0	17 622	0	0	0	0	0	0	17 622	217	17 839
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně***	0	0	-36	0	8	1	-652	4	-1 080	-1 755	-4	-1 759
Úplný výsledek za účetní období	0	0	17 586	0	8	1	-652	4	-1 080	15 867	213	16 080
Zůstatek k 31. prosinci 2022, přepočteno	19 005	-577	101 785	563	-216	5	596	-8	291	121 444	3 232	124 676
Vlastní akcie, ostatní	0	0	105	21	0	0	0	0	0	126	1	127
Výplata dividend**	0	0	-11 483	0	0	0	0	0	0	-11 483	-217	-11 700
Transakce s vlastníky	0	0	-11 378	21	0	0	0	0	0	-11 357	-216	-11 573
Zisk za účetní období	0	0	15 612	0	0	0	0	0	0	15 612	207	15 819
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně***	0	0	26	0	2	-9	-388	5	-277	-641	3	-638
Úplný výsledek za účetní období	0	0	15 638	0	2	-9	-388	5	-277	14 971	210	15 181
Zůstatek k 31. prosinci 2023	19 005	-577	106 045	584	-214	-4	208	-3	14	125 058	3 226	128 284

* Kapitálové fondy a nerozdělený zisk zahrnují ostatní fondy tvořené ze zisku ve výši 5 213 mil. Kč (2022: 5 213 mil. Kč), zisk za účetní období ve výši 15 612 mil. Kč (2022: 17 622 mil. Kč) a nerozdělený zisk ve výši 85 220 mil. Kč (2022: 78 950 mil. Kč).

** Další informace o výplatě dividend jsou uvedeny v bodě 16 Přílohy.

*** Částky ve sloupci Kapitálové fondy a nerozdělený zisk představují podíl na ostatním úplném výsledku přidružených společností (dopad z konsolidace přidružené společnosti ekvivalenční metodou).

Pozn: Položky Zisk za účetní období a Ostatní úplný výsledek za účetní období po odečtení daně v roce 2022 ve sloupci Kapitálové fondy a nerozdělený zisk byly přepočteny z důvodu aplikace standardu IFRS 17, jehož prvotní aplikace je zachycena v položce Změny účetních metod (viz bod 3.6.1 Přílohy).

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok 2023

(mil. Kč)	2023	Po úpravě 2022
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk před zdaněním	19 107	21 837
Úpravy o nepeněžní a jiné operace		
Změna opravných položek/rezerv (včetně dopadu z prodaných a odepsaných úvěrů a pohledávek)	250	1 312
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku	3 393	3 023
Čistý zisk z ostatních aktiv	87	-111
Změna reálné hodnoty derivátů	-8 704	7 357
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie	-492	-3 204
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	-330	-291
Kurzové rozdíly	617	1 293
Ostatní úpravy	-570	-501
Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích	13 358	30 715
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace		
Úvěry a jiné pohledávky za bankami (přijaté/placené)	-178 504	25 610
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-50 797	-58 220
Dluhové nástroje v naběhlé hodnotě	-9 469	-27 319
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	18 381	231
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	-9 702	-1 180
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	135	0
Ostatní aktiva	-567	-201
Závazky vůči bankám (přijaté/placené)	20 100	141
Závazky vůči klientům	177 164	-5 899
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	14 290	5 390
Ostatní pasiva	624	4 708
Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků	-18 345	-56 739
Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním	-4 987	-26 024
Zaplacená daň z příjmů	-5 325	-2 725
Čistá hotovost z provozní činnosti	-10 312	-28 749
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Přijaté dividendy (včetně přidružených společností)	3	5
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-4 130	-3 777
Prodej hmotného a nehmotného majetku	1	790
Nákup majetkových účastí	-40	-812
Prodej/snížení majetkových účastí	0	0
Čistá hotovost z investiční činnosti	-4 166	-3 794

(mil. Kč)	2023	Po úpravě 2022
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Dividendy zaplacené akcionářům společnosti	-11 290	-18 969
Dividendy zaplacené nekontrolním podílům	-217	-255
Emitované cenné papíry	0	0
Splacené cenné papíry	0	-1 099
Závazky z leasingu	-457	-418
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	24 725	36 309
Čistá hotovost z finanční činnosti	12 761	15 568
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	-1 717	-16 975
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	10 136	27 349
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	173	-238
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 36 Přílohy)	8 592	10 136
Přijaté úroky	119 878	91 643
Placené úroky	-94 775	-66 215

Pozn: Položky Zisk před zdaněním a Zisk/(ztráta) z prodeje majetkových účastí byly přepočteny z důvodu aplikace standardu IFRS 17 (viz bod 3.6.1 Přílohy).

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Tyto konsolidované výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 29. února 2024.

Jménem představenstva podepsali:



Jan Juchelka v. r.
předseda představenstva,
generální ředitel
Komerční banka, a.s.



Jitka Haubová v. r.
členka představenstva,
vrchní ředitelka, Chief Operations Officer
Komerční banka, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce k 31. prosinci 2023

Obsah

1	Hlavní činnosti	118
2	Události roku 2023	119
3	Základní účetní pravidla	120
4	Informace o segmentech	143
5	Čisté úrokové výnosy	143
6	Čistý výnos z poplatků a provizí	144
7	Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	144
8	Výnosy z dividend	144
9	Ostatní výnosy	144
10	Personální náklady	145
11	Všeobecné provozní náklady	146
12	Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	146
13	Náklady na riziko	147
14	Čistý zisk z ostatních aktiv	148
15	Daň z příjmů	148
16	Rozdělení čistého zisku	149
17	Zisk na akcii	150
18	Hotovost a účty u centrálních bank	150
19	Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	150
20	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	150
21	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	151
22	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	151
23	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	157
24	Majetkové účasti v přidružených společnostech a společnosti s nekontrolními podíly	157
25	Nehmotný majetek	161
26	Hmotný majetek	162
27	Goodwill	163
28	Aktiva držena k prodeji	163
29	Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	164
30	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	164
31	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	166
32	Rezervy	167
33	Odložená daň	167
34	Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	168
35	Základní kapitál	169
36	Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	171
37	Potenciální pohledávky a závazky	171
38	Strany se zvláštním vztahem ke Skupině	174
39	Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu	176
40	Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu	177
41	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu	177
42	Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu	178
43	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	178
44	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	204
45	Aktiva ve správě a k obhospodařování	204
46	Události po datu účetní závěrky	204

1 Hlavní činnosti

Komerční banka, a.s., (dále jen „Banka“) spolu s 18 dceřinými a 5 přidruženými společnostmi tvoří finanční skupinu Komerční banky, a.s., (dále jen „Skupina“). Mateřskou společností Skupiny je Banka, která je zapsána v obchodním rejstříku v České republice jako akciová společnost. K hlavním činnostem Banky patří následující finanční služby:

- I. poskytování úvěrů a záruk v české a cizí měně;
- II. přijímání a ukládání vkladů v české a cizí měně;
- III. vedení běžných a termínovaných účtů v české a cizí měně;
- IV. poskytování bankovních služeb v rozsáhlé síti poboček v České republice;
- V. devizové operace na mezibankovním peněžním trhu;
- VI. bankovní služby zahraničnímu obchodu; a
- VII. bankovní služby v oblasti kapitálových trhů.

Banka generuje převážnou část výnosů Skupiny a rozhodujícím způsobem se podílí na aktivech a závazcích Skupiny.

Banka sídlí na adrese Na Příkopě 33, č. p. 969, 114 07 Praha 1.

Skupina působí vedle České republiky prostřednictvím zahraniční pobočky Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky, (dále jen „Pobočka“) a dceřiné společnosti ESSOX FINANCE, s.r.o., a ENVIROS s.r.o. ve Slovenské republice a prostřednictvím dceřiné společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. v Belgii.

Kmenové akcie Banky jsou veřejně obchodovatelné na Burze cenných papírů v Praze. Majoritním vlastníkem Banky je francouzská banka Sociétés Générale S.A., která vlastní 60,35 % (2022: 60,35 %) akcií Banky a která je konečnou mateřskou společností Banky.

Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem Banky k 31. prosinci 2023:

Název společnosti	Přímý podíl (%)	Skupinový podíl (%)	Hlavní činnost	Sídlo
KB penzijní společnost, a.s.	100,00	100,00	Penzijní připojištění	Praha
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100,00	100,00	Stavební spoření	Praha
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	83,65	100,00	Investice	Praha
Factoring KB, a.s.	100,00	100,00	Factoring	Praha
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	99,98	99,98	Finanční služby	Brusel
KB Real Estate, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha
STD2, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha
VN 42, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha
KB SmartSolutions, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha
KB Poradenství, s.r.o.	100,00	100,00	Zprostředkování úvěrů, pojištění, spoření	Praha
KB Advisory, s. r. o.*	0,00	100,00	Podpůrné služby	Praha
My Smart Living, s.r.o., v likvidaci*	0,00	100,00	Podpůrné služby	Praha
Finbricks, s.r.o.*	0,00	100,00	Vývoj a implementace platebních řešení	Praha
upvest s.r.o.*	0,00	96,00	Crowdfundingové investice v oblasti nemovitostí	Brno
ENVIROS GLOBAL LIMITED*	0,00	100,00	Holding	Londýn
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	50,10	50,10	Průmyslové financování	Praha
ESSOX s.r.o.	50,93	50,93	Spotřebitelské úvěry, leasing	České Budějovice
ESSOX FINANCE, s.r.o.	0,00	50,93	Spotřebitelské úvěry, leasing	Bratislava

* Společnost není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

Hlavní činnosti společností s podstatným vlivem Banky k 31. prosinci 2023:

Název společnosti	Přímý podíl (%)	Skupinový podíl (%)	Hlavní činnost	Sídlo
Komerční pojišťovna, a.s.	49,00	49,00	Pojišťovací činnost	Praha
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.	20,00	20,00	Sběr dat pro hodnocení kreditního rizika	Praha
Worldline Czech Republic s.r.o.*	1,00	1,00	Finanční služby	Praha
MonkeyData s.r.o.**	0,00	33,171	Analýza dat pro e-shopy	Ostrava
Platební instituce Roger a.s.**	0,00	24,83	Poskytování platebních služeb	Brno

* Jedná se o podíl na vlastním kapitálu společnosti, Skupina disponuje 40 % hlasovacích práv a podílem na zisku ve výši 0,1 %.

** Společnost není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

2 Události roku 2023

Výplata dividendy v průběhu roku 2023

Valná hromada Banky dne 20. dubna 2023 rozhodla o výplatě dividend za rok 2022 ve výši 60,42 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo použito 11 483 mil. Kč a zbytek byl ponechán v nerozděleném zisku minulých let. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách.

Dále Skupina vyplatila dividendy držitelům nekontrolních podílů společností ESSOX s.r.o. ve výši 56 mil. Kč (2022: 101 mil. Kč) a SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ve výši 161 mil. Kč (2022: 154 mil. Kč).

Změny ve finanční Skupině Banky

V dubnu, červenci, říjnu, listopadu a prosinci společnost KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila kapitál ve společnosti Finbricks, s.r.o., celkem o 10,5 mil. Kč prostřednictvím peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů. Společnost Finbricks, s.r.o., aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V květnu Banka snížila vlastní kapitál ve společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. o 1,4 mil. EUR (39 mil. Kč).

V červnu byla založena nová 100% dceřiná společnost Banky, KB Poradenství, s.r.o., se základním kapitálem 100 tis. Kč. V průběhu října pak Banka navýšila vlastní kapitál ve společnosti o 900 tis. Kč formou peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.

V červnu společnost KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila svůj podíl ve společnosti MonkeyData s.r.o. z předchozích 24,989 % na 28,256 %. V září společnost KB SmartSolutions, s.r.o., zvýšila svůj podíl na současných 33,171 %. Společnost MonkeyData s.r.o. aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V červenci došlo ve společnosti My Smart Living, s.r.o., ke snížení ostatních kapitálových fondů ve prospěch KB SmartSolutions, s.r.o., ve výši 700 tis. Kč. Dne 1. listopadu 2023 vstoupila společnost do likvidace. Společnost My Smart Living, s.r.o., v likvidaci není aktuálně konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V září Banka reklasifikovala majetkovou účast v dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., ve výši 364 mil. Kč na *Aktivum držené k prodeji* z důvodu jejího očekávaného prodeje.

V prosinci Banka navýšila vlastní kapitál ve společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., o 1 100 mil. Kč formou peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.

V prosinci společnost ENVIROS, s.r.o. (CZ), navýšila vlastní kapitál ve své dceřiné společnosti ENVIROS, s.r.o. (SK), o 45 tis. EUR formou peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů. Skupina ENVIROS aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

Banka v průběhu roku 2023 navýšila vlastní kapitál ve společnosti KB SmartSolutions, s.r.o., o 31 mil. Kč ve formě peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.

3 Základní účetní pravidla

Při sestavování této konsolidované účetní závěrky byla použita níže uvedená účetní pravidla:

3.1 Prohlášení o shodě s účetními standardy IFRS

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií (dále jen „IFRS“) v souladu s nařízením (ES) č. 1606/2002 Evropského parlamentu a Rady, o používání mezinárodních účetních standardů, účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2023.

Konsolidovaná účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2023 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů. Vedení Skupiny se domnívá, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Skupiny a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

3.2 Základní předpoklady konsolidované účetní závěrky

3.2.1 Akruální báze

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena na akruální bázi, tzn. že výsledky transakcí a jiných skutečností jsou předmětem uznání v období, kdy k nim dochází, a jsou vykázány v konsolidované účetní závěrce v obdobích, k nimž se vztahují.

Výjimkou je konsolidovaný výkaz o peněžních tocích, který je sestaven na peněžní bázi, tzn. že zobrazuje peněžní příjmy a výdaje daného období bez ohledu na to, kdy je vykázána transakce, k jejíž úhradě se vztahují.

3.2.2 Trvání účetní jednotky

Konsolidovaná účetní závěrka vychází z předpokladu, že Skupina neuvažuje o ukončení činnosti a že bude ve své činnosti pokračovat v dohledné budoucnosti. Skupina nemá v úmyslu ani není nucena likvidovat nebo podstatně zúžit rozsah své činnosti.

3.2.3 Účetní období

Účetní období Skupiny činí 12 měsíců a je shodné s kalendářním rokem.

3.3 Východiska pro přípravu účetní závěrky

3.3.1 Měna vykazování

Konsolidovaná účetní závěrka je prezentována v českých korunách (dále jen „Kč“), které jsou měnou vykazování Skupiny. Číselné údaje jsou vykázány v milionech Kč, není-li uvedeno jinak.

3.3.2 Historické náklady

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena na bázi historických nákladů s výjimkou položek oceňovaných reálnou hodnotou, kterými jsou finanční aktiva a závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku, zajišťovací deriváty a zajišťované položky u zajištění reálné hodnoty.

Aktiva držená k prodeji jsou oceněna v nižší částce z (i) reálné hodnoty snížené o předpokládané náklady na prodej nebo (ii) účetní hodnoty aktiva před jeho zařazením do kategorie *Aktiva držená k prodeji*.

3.3.3 Významné účetní úsudky a odhady

Při aplikaci účetních pravidel za účelem sestavení konsolidované účetní závěrky v souladu s účetními standardy IFRS je nezbytné, aby vedení Skupiny používalo profesionální úsudek, provádělo odhady a předpoklady s dopadem na částky aktiv a závazků vykazovaných ke dni účetní závěrky, na informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i na výnosy a náklady vykazované za dané období. Tyto odhady a účetní úsudky jsou založeny na informacích dostupných ke dni účetní závěrky a týkají se zejména stanovení:

- reálných hodnot ve výkazu o finanční situaci finančních nástrojů nekotovaných na aktivních trzích, které jsou klasifikovány jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku nebo zajišťovací deriváty (viz bod 3.5.5);
- hodnoty nehmotného majetku, s výjimkou goodwillu (viz bod 3.5.10);
- částky snížení hodnoty aktiv (viz bod 3.5.10 a 3.5.11);
- rezerv vykázaných v rámci závazků (viz bod 3.5.12);
- počáteční hodnoty goodwillu pro každou podnikovou kombinaci (viz bod 3.5.11);
- částky odložené daňové pohledávky, která může být uznána na základě pravděpodobného načasování a výše budoucích zdanitelných zisků spolu s budoucí daňovou plánovací strategií (viz bod 3.5.8);
- posouzení podstaty podílů ve společnostech Skupiny (viz bod 3.3.4);
- částky snížení hodnoty a rezerv na kreditní rizika v souvislosti s finančními aktivy oceněnými naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku, v souvislosti s poskytnutými úvěrovými přísliby a finančními zárukami měřenými na základě modelů nebo interních předpokladů se zohledněním minulých, současných a budoucích údajů (viz bod 3.5.5);

- posouzení obchodního modelu a SPPI finančních aktiv (viz bod 3.5.5); a
- doby nájmu u leasingových smluv uzavřených na dobu neurčitou.

Informace o klíčových účetních úsudcích a předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech ke dni účetní závěrky, u nichž existuje vysoké riziko, že během příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci jednotlivých kapitol.

Geopolitická situace

Geopolitická situace vystavuje současné ekonomické prostředí pokračující zvýšené volatilitě a nejistotě, což v určitých oblastech vyžaduje obzvláště složité úsudky a odhady. Geopolitická situace má významné důsledky v oblasti řízení úvěrového rizika, jak je popsáno v bodě 43(A) Přílohy. Posouzeny byly rovněž možné dopady v dalších oblastech řízení rizika a v případě potřeby byly zavedeny vhodné postupy a opatření. V důsledku uvalených mezinárodních sankcí a také v důsledku změn na trhu Skupina v roce 2022 minimalizovala svou rozvahu denominovanou v rublech prodejem aktiv v rublech a následně uzavřením všech klientských účtů denominovaných v rublech. Dále se Banka rozhodla přerušit odchozí transakce do Ruska a Běloruska. Geopolitická situace způsobila výrazné zvýšení pracovní zátěže v oblasti (i) KYC (know-your-client) zejména kvůli zvyšující se míře přijetí uprchlíků i uplatnění sankčních omezení vůči klientům s trvalým pobytem v Rusku; (ii) S&E (Sanction and Embargo) monitoringu v důsledku plnění sankčních omezení souvisejících s EU sankčními balíčky; a (iii) AML (measures against money laundering) kvůli silné motivaci převodu ruských aktiv do zóny EU a zároveň obcházení sankcí. Ve vazbě na aktuální situaci se zvýšilo riziko kybernetických útoků pro Skupinu a její klienty. K řízení těchto rizik Skupiny byla snaha zavést opatření ke zmírnění rizik zaměřená na neustálé zlepšování v oblasti prevence a detekce, jako je ex ante monitoring klientů či zemí.

3.3.4 Principy konsolidace

Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje účetní závěrku Banky a dceřiných společností, jejichž účetní závěrka je významná v porovnání s konsolidovanou účetní závěrkou Skupiny, zejména pokud jde o konsolidovaná aktiva a hrubé provozní výnosy Skupiny. Dceřinou společností je taková společnost, ve které Banka vykonává kontrolu, tj. pokud je Banka vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své účasti v této jednotce a může prostřednictvím své moci nad ní tyto výnosy ovlivňovat. Při posuzování kontroly Skupina zohledňuje všechny relevantní skutečnosti a okolnosti a bere v úvahu zejména hlasovací práva, potenciální hlasovací práva a smluvní ujednání. Toto posouzení může vyžadovat použití účetních úsudků. Dceřiné společnosti jsou do konsolidace zahrnuty metodou plné konsolidace, a to od data, k němuž je na Banku převedena kontrola nad společnostmi, do data, kdy Banka kontrolu přestane vykonávat.

Účetní závěrky dceřiných společností použité pro sestavení konsolidované účetní závěrky jsou sestaveny ke dni účetní závěrky Banky za použití shodných účetních metod. Aktiva a závazky zahraničních dceřiných společností a poboček jsou přepočteny na měnu vykazování Banky devizovým kurzem platným ke dni účetní závěrky Banky a jejich samostatné výkazy zisku a ztráty průměrnými měsíčními devizovými kurzy. Kurzové rozdíly z těchto přepočtů jsou vykázány jako samostatná položka přímo ve vlastním kapitálu. V porovnání s předcházejícími obdobími nedošlo ke změně konsolidačních pravidel. Všechny vnitroskupinové transakce, zůstatky, jakož i náklady a výnosy byly plně vyloučeny.

Majetkové podíly v přidružených společnostech jsou v konsolidované účetní závěrce vykázány ekvivalenční metodou, jsou-li jejich účetní výkazy významné v porovnání s konsolidovanými účetními výkazy Skupiny, zejména pokud jde o konsolidovaná aktiva a hrubé provozní výnosy Skupiny nebo se jedná o strategické účasti. Mezi tyto společnosti patří subjekty, v nichž Banka drží přímo či nepřímo 20 až 50 % hlasovacích práv a v nichž Banka uplatňuje podstatný vliv, nikoli však vliv rozhodující. V souladu s ekvivalenční metodou jsou v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty a v konsolidovaném výkaze o úplném výsledku zaúčtovány podíly Skupiny na hospodářském výsledku a úplném výsledku společnosti s podstatným vlivem za běžné období. Podíl Skupiny ve společnosti s podstatným vlivem v konsolidovaném výkazu o finanční situaci je nejprve vykázán v pořizovacích nákladech a poté upraven o poakviziční změny stavu podílu investora na čistých aktivech účetní jednotky, do níž bylo investováno.

3.4 Aplikace nových a novelizovaných účetních standardů IFRS

3.4.1 Standardy a interpretace nově aplikované Skupinou pro aktuální účetní období

Následující standardy, interpretace a dodatky byly nově aplikované Skupinou od 1. ledna 2023. Jejich aplikace nemá významný vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím), pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Dopad/komentář
IFRS 17 Pojistné smlouvy – nový standard, vydaný v květnu 2017	Nový standard přináší principy pro uznávání, oceňování, vykazování a zveřejňování pojistných smluv a nahrazuje účetní standard IFRS 4 Pojistné smlouvy.
Dodatek IFRS 17, vydaný v červnu 2020	<p>Aby byly zřejmé rozdíly v ziskovosti mezi pojistnými smlouvami, vyžaduje účetní standard IFRS 17, aby účetní jednotky rozdělily každé portfolio pojistných smluv minimálně do tří skupin: (i) ztrátové (nevýhodné) smlouvy při prvotním vykazání; (ii) smlouvy, které při prvotním vykazání nemají významné předpoklady, že se následně stanou nevýhodnými; a (iii) zbývající smlouvy.</p> <p>Skupiny pojistných smluv jsou oceňovány v aktuálních hodnotách s použitím aktualizovaných odhadů a předpokladů o peněžních tocích, diskontních sazbách a rizicích týkajících se pojistných smluv. Účetní jednotky účtují zisk alokovaný do období, kdy jsou poskytovány pojistné služby. Pro ztrátovou skupinu smluv je ztráta vykázána okamžitě.</p> <p>Ve výkazu zisku a ztráty se výsledek pojistné služby (zahrnující výnos z pojištění a náklady na pojišťovací služby) vykazuje odděleně od finančních výnosů nebo nákladů z pojištění.</p> <p>V červnu 2020 Rada IASB vydala dodatek k účetnímu standardu IFRS 17, včetně odkladu data účinnosti o dva roky na 1. ledna 2023.</p> <p>Dopady z prvotní aplikace účetního standardu IFRS 17 jsou uvedeny v bodě 3.6.1.</p>
Prvotní aplikace IFRS 17 a IFRS 9 – srovnávací informace (Dodatek IFRS 17)	Dodatek v rámci přechodných ustanovení přináší možnost při zveřejnění srovnávacích informací k finančním aktivům při prvotní aplikaci účetního standardu IFRS 17. Dodatek umožňuje účetním jednotkám, které prvně aplikují současně oba účetní standardy IFRS 17 a IFRS 9, zveřejnit srovnávací informace k finančnímu aktivu, jako kdyby byly na toto finanční aktivum aplikovány již dříve požadavky účetních standardů IFRS 9 na klasifikaci a oceňování.
Mezinárodní daňová reforma – modelová pravidla druhého pilíře (Dodatek IAS 12)	Dodatek zavádí dočasnou výjimku z požadavků týkajících se vykazování a zveřejňování informací o odložených daních souvisejících s daněmi ze zisku podle druhého pilíře OECD. Dodatek dále přináší cílené požadavky na zveřejnění pro dotčené účetní jednotky.
	Související zveřejnění viz bod 15 Přílohy.
Odložená daň ve vztahu k aktivům a závazkům vyplývajícím z jedné transakce (Dodatek IAS 12)	Dodatek upřesňuje účtování o odložené dani v případě transakcí, jako jsou leasingy a závazky související s demontáží a odstraněním aktiva. Dle dodatku se výjimka z vykazování odložené daně při prvotním vykazání aktiva nebo závazku nevztahuje na transakce, které vedou ke stejným zdanitelným a odečitatelným přechodným rozdílům.
Zveřejnění účetních pravidel (Dodatek IAS 1 a IFRS Practice Statement 2)	Záměrem projektu IASB bylo vypracovat postupy a příklady, a pomoci tak účetním jednotkám aplikovat úsudky o významnosti při zveřejňování účetních pravidel. Dodatek ke standardu IAS 1 požaduje, aby účetní jednotky ve svých účetních závěrkách zveřejňovaly spíše významné informace o účetních pravidlech (ve smyslu „material“) než podstatná účetní pravidla (ve smyslu „significant“).
Definice účetních odhadů (Dodatek IAS 8)	Dodatek definuje účetní odhady a přináší další úpravy, které mají pomoci účetním jednotkám odlišit změny účetních odhadů od změn účetních pravidel.

3.4.2 Platné standardy a interpretace neúčinné pro aktuální účetní období

Níže uvedené standardy a interpretace, resp. jejich dodatky byly sice vydány IASB, nicméně nejsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 a/nebo ještě nebyly schváleny Evropskou komisí (uvedeno v tabulce níže). Skupina se u nich rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace.

Současně Skupina nepředpokládá, že jejich aplikace významným způsobem ovlivní finanční situaci a výsledek účetního období Skupiny, pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
Klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé (Dodatek IAS 1, vydaný v lednu 2020)	Dodatek objasňuje jedno z kritérií klasifikace závazku jako dlouhodobého, konkrétně požadavek, kdy účetní jednotka má právo odložit vypořádání závazku nejméně o 12 měsíců po skončení účetního období. Takové právo musí existovat k datu závěrky a klasifikace je nezávislá na záměru nebo očekávání uplatnění tohoto práva.	1. ledna 2024
Dlouhodobé závazky s kovenanty (Dodatek IAS 1, vydaný v říjnu 2022)	Navazující dodatek upřesňuje, že na klasifikaci závazku nemají vliv budoucí kovenanty, kde povinnost dodržení je až po skončení účetního období. Nicméně dodatek vyžaduje zveřejnění.	
Závazek z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (Dodatek IFRS 16)	Dodatek v případě transakcí prodeje a zpětného leasingu upřesňuje požadavky na následné ocenění závazku z leasingu.	1. ledna 2024
Ujednání o dodavatelském financování (Dodatek IAS 7 a IFRS 7)	Dodatek doplňuje požadavky na zveřejňování kvalitativních a kvantitativních informací týkajících se ujednání o dodavatelském financování.	1. ledna 2024 EU dosud neschválila
Nedostatečná směnitelnost (Dodatek IAS 21)	Dodatek upřesňuje, kdy je měna směnitelná a jak stanovit směnný kurz, když směnitelná není.	1. ledna 2025 EU dosud neschválila

3.5 Významná účetní pravidla

3.5.1 Vykazování transakcí v cizích měnách

3.5.1.1 Funkční měna a měna vykazování

Funkční měnou účetních jednotek Skupiny působících v České republice, tj. měnou ekonomického prostředí, ve kterém Skupina primárně vyvíjí svoji činnost, je česká koruna.

Skupina má pobočku ve Slovenské republice a dále dceřinou společnost BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. v Belgii a ESSOX FINANCE, s.r.o., ve Slovenské republice, jejichž funkční měnou je euro a které jsou z účetního pohledu považovány za zahraniční jednotku.

3.5.1.2 Přepočty transakcí a zůstatků

Transakce realizované v cizí měně, tj. měně jiné než funkční, jsou při prvotním uznání přepočteny na funkční měnu s použitím aktuálního (spotového) kurzu devizového trhu vyhlášeného centrální bankou (dále jen „CB“) pro příslušnou cizí měnu. V závislosti na funkční měně je centrální bankou Česká národní banka (dále jen „ČNB“) pro českou korunu a Evropská centrální banka (dále jen „ECB“) pro euro.

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou jednotlivé položky výkazu o finanční situaci vyjádřené v cizí měně přepočteny v závislosti na charakteru položky na funkční měnu následujícím způsobem:

- I. peněžní položky v cizí měně jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu sestavení účetní závěrky;
- II. nepeněžní položky v historických cenách vyjádřené v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny historickým kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu dané transakce; a
- III. nepeněžní položky oceněné v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu stanovení reálné hodnoty.

Zisky nebo ztráty vznikající z přepočtu položek v cizích měnách na funkční měnu ke dni sestavení účetní závěrky, jakož i ke dni vypořádání jsou uznány jako zisky nebo ztráty v období, kdy vznikly, a vykázány v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Pokud jsou však zisk nebo ztráta ze změny reálné hodnoty nepeněžní položky vyjádřené v cizí měně účtovány přímo do ostatního úplného výsledku, jsou stejným způsobem účtovány i související kurzové zisky a ztráty. Mezi takové nepeněžní položky patří kapitálové nástroje, u kterých Skupina zvolila při prvotním vykazování možnost následného přecenění do ostatního úplného výsledku bez následné recyklace do zisku nebo ztráty při realizaci. V ostatním úplném výsledku jsou také vykázány kurzové rozdíly z přecenění na reálnou hodnotu dluhových nástrojů zařazených v obchodním modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv (vyjma efektivní části zajištění jejich reálné hodnoty a dále vyjma kurzových rozdílů týkajících se změny jejich naběhlé hodnoty) a z nederivátových finančních závazků (běžné účty, depozita) použitých jako zajišťující položky pro zajištění peněžních toků z titulu cizoměnového rizika a pro zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

Pro účely konsolidace jsou výsledky a finanční pozice konsolidovaných účetních jednotek, jejichž funkční měna je odlišná od měny vykazování Skupiny, přepočteny na měnu vykazování následujícím způsobem:

- I. aktiva a závazky jsou přepočteny závěrkovým devizovým kurzem (aktuální kurz devizového trhu ČNB vyhlášený k datu sestavení účetní závěrky);
- II. výnosy a náklady vykázané ve výsledovce jsou přepočteny průměrným devizovým kurzem za účetní období (průměrný měsíční kurz devizového trhu vyhlášený ČNB za účetní období);
- III. všechny výsledné kurzové rozdíly jsou zachyceny v ostatním úplném výsledku a vykázány v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období*.

3.5.2 Uznání výnosů a nákladů

3.5.2.1 Čisté úrokové výnosy

Úrokové výnosy a náklady související s úročenými instrumenty jsou vyjma nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a zajišťovacích úrokových derivátů vykázané na aktuální bázi ve výkazu zisku a ztráty v kategoriích *Výnosy z úroků* a *Náklady na úroky* za použití efektivní úrokové míry (viz bod 3.5.5.7 Efektivní úroková míra). Úrokové výnosy ze znehodnocených finančních aktiv jsou účtovány z částky snížené o očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence tohoto aktiva. Úrokové výnosy a náklady související se zajišťovacími úrokovými deriváty jsou v uvedených položkách účtovány na aktuální bázi s použitím smluvní úrokové sazby příslušného derivátu. Přijaté úroky z prodlení jsou uznány až v okamžiku úhrady a vykázané v kategorii *Výnosy z úroků*.

3.5.2.2 Čistý výnos z poplatků a provizí

Uznání výnosů z poplatků a provizí závisí na účelu, pro který byly vyměřeny, a na účetním zachycení souvisejícího finančního nástroje. Podle podstaty poplatku a druhu poskytovaných služeb Skupina poplatky a provize rozděluje do následujících skupin:

- poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje a které jsou s jejím použitím vykazovány v kategorii *Výnosy z úroků*;
- poplatky a provize za poskytnuté služby a za vykonání úkonu, jako jsou poplatky za služby k depozitním produktům, poplatky za služby k úvěrům, výnosové poplatky z poskytnutých transakcí, výnosové poplatky z křížového prodeje produktů třetích stran (jako je pojištění a investiční produkty, kde Skupina působí v roli zprostředkovatele vzhledem k tomu, že nepřebírá kontrolu nad poskytovanými produkty, tedy spojené s netto způsobem vykazování výnosů), poplatky ze specializovaných finančních služeb. Výnosy z těchto poplatků jsou uznány k okamžiku, kdy jsou příslušné služby poskytovány nebo kdy je poskytnut úkon. Pokud se vztahují k delšímu období, jsou vykazovány rovnoměrně po toto období. Poplatky a provize jsou vykazovány v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí*.

3.5.2.3 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Tato kategorie zahrnuje čistý zisk/ztrátu z finančních operací, kterými jsou realizované a nerealizované zisky a ztráty z cenných papírů držených za účelem obchodování; derivátů na cenné papíry; měnových, úrokových a komoditních derivátů; cizoměnových transakcí a přepočtu cizoměnových aktiv a závazků na funkční měnu; a realizované zisky a ztráty z finančních aktiv v obchodním modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv.

V této kategorii jsou vykázané rovněž úrokové výnosy a náklady týkající se úročených nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

3.5.3 Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovosti a peníze na cestě.

Peněžní ekvivalenty jsou krátkodobé (se splatností 3 měsíce nebo kratší), vysoce likvidní investice, které jsou pohotově směnitelné za předem známou částku peněžních prostředků a s nimiž je spojeno pouze nevýznamné riziko změny jejich hodnoty. Peněžní ekvivalenty jsou drženy především za účelem splnění krátkodobých peněžních závazků jejich zpeněžením v krátké době, a nikoli s investičními účely. Do této položky se zahrnují rovněž povinné minimální rezervy. S objemem povinných minimálních rezerv může Skupina volně disponovat, a to za předpokladu dodržení průměrné výše povinných minimálních rezerv v daném udržovacím období vypočteném ČNB.

3.5.4 Reálná hodnota a hierarchie reálné hodnoty

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky na trhu k datu ocenění.

Ocenění reálnou hodnotou je založeno na předpokladu, že transakce spočívající v prodeji aktiva či převodu závazku probíhá buď na hlavním trhu pro aktivum či závazek, nebo při jeho neexistenci na nejvýhodnějším trhu pro dané aktivum či závazek. Hlavní nebo nejvýhodnější trh přitom musí být pro Skupinu dostupný.

Reálná hodnota aktiva nebo závazku je stanovena za použití předpokladů, které by při oceňování aktiva nebo závazku použili účastníci trhu, přičemž se předpokládá, že účastníci trhu jednají ve svém nejlepším ekonomickém zájmu.

Skupina všechny položky oceňované v reálné hodnotě zařazuje do tzv. hierarchie reálných hodnot, která odráží význam vstupních informací použitých pro stanovení reálné hodnoty aktiv a pasiv oceňovaných v reálné hodnotě. Hierarchie reálných hodnot má následující tři úrovně:

- **Úroveň 1:** vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kotované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má účetní jednotka přístup ke dni ocenění;
- **Úroveň 2:** vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kotované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo či nepřímo pozorovatelné pro aktivum či závazek; a
- **Úroveň 3:** vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro aktivum či závazek.

Hierarchie reálné hodnoty přitom dává největší prioritu kotovaným cenám (neupraveným) na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky (Úroveň 1) a nejmenší prioritu nepozorovatelným vstupním veličinám pro aktivum či závazek (Úroveň 3).

Reálná hodnota je zařazena do hierarchie podle nejnižší klasifikovaného významného vstupu použitého pro její stanovení. Významná vstupní informace je přitom taková informace, která má významný vliv na celkovou reálnou hodnotu aktiva nebo závazku.

Pro aktiva a závazky, které jsou ke konci účetního období ve výkazu o finanční situaci oceňovány v reálné hodnotě na pravidelné bázi (tj. ty, pro které je ocenění reálnou hodnotou standardy požadováno nebo povoleno ke konci každého účetního období), Skupina stanovuje, zda se má za to, že došlo k převodům mezi úrovněmi hierarchie reálným posouzením kategorizace (na základě vstupu nejnižší úrovně, který je významný pro stanovení reálné hodnoty jako celku) k datu události nebo změny okolností, které zapříčinily převod.

3.5.5 Finanční nástroje

3.5.5.1 Okamžik zaúčtování a odúčtování

Pro zaúčtování a odúčtování finančních aktiv s obvyklým termínem dodání Skupina používá metodu data vypořádání. Datum vypořádání (úhrady) je den, kdy dochází k vlastnímu dodání finančního nástroje (úhradě peněžních prostředků).

Při použití této metody je tedy finanční aktivum ve výkazu o finanční situaci vykázáno v den přijetí finančního nástroje (odeslání peněžních prostředků) a odúčtováno v den jeho vydání (přijetí peněžních prostředků).

Avšak jedná-li se o finanční aktiva následně oceňovaná v reálné hodnotě, je pořizované finanční aktivum přeceňováno ve vazbě na změny své reálné hodnoty již od data sjednání nákupu do data vypořádání nákupu s vykázáním zisků a ztrát ze změny reálné hodnoty v závislosti na typu finančního nástroje a s přihlédnutím k zařazení do obchodního modelu a vyhodnocení testu charakteristiky smluvních peněžních toků buď do zisku a ztráty, nebo do ostatního úplného výsledku.

Obchody s finančními nástroji, které nesplňují podmínku obvyklého termínu vypořádání, jsou účtovány jako derivátové obchody. Derivátové finanční nástroje jsou ve výkazu o finanční situaci Skupiny zachyceny v okamžiku sjednání obchodu a odúčtovány v den jejich splatnosti.

Finanční závazky Skupina ve výkazu o finanční situaci zaúčtuje, jakmile se stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se daného finančního nástroje, a odúčtuje v okamžiku, kdy závazek zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

3.5.5.2 Ocenění při prvotním uznání

Při prvotním uznání Skupina oceňuje finanční nástroje v reálné hodnotě zvýšené nebo snížené, s výjimkou nástrojů v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty, o případné transakční náklady související s pořízením nebo vydáním daného nástroje.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje je při prvotním uznání za normálních okolností transakční cena, tzn. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění.

Transakční náklady zahrnují především poplatky a provize placené makléřům a prodejcům.

Rovněž poskytnuté záruky jsou při prvotním uznání vykázány ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky* v reálné hodnotě, kterou je obdržená odměna. Záruky jsou následně ke konci účetního období vykázány ve vyšší hodnotě z původně vykázané částky snížené o případné kumulované časové rozlišení výnosů uznaných ve výkazu zisku a ztráty v souladu s účetním standardem IFRS 15 (ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky*) nebo z částky snížení hodnoty z titulu očekávaných ztrát z případného finančního závazku vzniklého ze záruky (ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Rezervy*). Obdržená odměna je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí* rovnoměrně po dobu trvání záruky. Tvorba rezervy je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

3.5.5.3 Zisk/ztráta prvního dne

Při určování toho, zda reálná hodnota při prvotním vykázání odpovídá transakční ceně, Skupina zohledňuje faktory specifické pro danou transakci a dané aktivum či závazek.

Skupina neobchoduje finanční nástroje na neaktivních trzích. Na aktivních trzích Skupina finanční nástroje obchoduje jen za ceny kotované na těchto trzích. Z tohoto důvodu nevzniká žádný rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou finančního aktiva nebo finančního závazku doloženou kotovanými cenami na aktivním trhu pro identická aktiva či závazky nebo na základě oceňovacích technik, jejichž proměnné zahrnují pouze na trhu pozorovatelné informace (tzv. zisk/ztráta prvního dne).

3.5.5.4 Klasifikace finančních aktiv a závazků a následné oceňování

Klasifikace finančních nástrojů Skupiny je určena k datu prvotního vykázání a je neměnná po celou dobu držby finančního nástroje, s výjimkou ojedinělých situací uvedených v bodě 3.5.5.5 Reklasifikace finančních aktiv a závazků.

V závislosti na povaze finančního nástroje a vyhodnocení obchodního modelu řízení finančního aktiva spolu s testem charakteristiky smluvních peněžních toků jsou finanční nástroje držené Skupinou po prvotním zaúčtování následně oceněny:

- I. naběhlou hodnotou;
- II. reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku; nebo
- III. reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

Skupina nevyužívá možnosti označit finanční aktivum nebo závazek při prvotním zaúčtování jako nástroj oceňovaný v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (tzv. „Fair Value Option“). U některých investic do kapitálových nástrojů, které nejsou určeny k obchodování, Skupina využívá možnosti neodvolatelné volby a oceňuje je reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku.

Změny základny pro stanovení smluvních peněžních toků finančních aktiv a závazků – IBOR reforma

V kontextu reformy referenčních úrokových sazeb (dále jen „IBOR reforma“) se základna pro stanovení smluvních peněžních toků finančních aktiv nebo závazků může upravit:

- změnou smluvních podmínek určených při prvotním zaúčtování finančního nástroje (např. smluvní podmínky jsou upraveny tak, že původní referenční úroková sazba je nahrazena alternativní sazbou);
- uplatněním externí regulace bez nutnosti změny smluvních podmínek (např. přijetí evropských předpisů vyžadujících migrace všech smluv stále navázaných na LIBOR CHF a EONIA v Evropské unii k 1. lednu a 3. lednu 2022);
- v důsledku aktivace stávající smluvní podmínky (např. použití ustanovení o náhradě smluvní sazby, „Fallback“ doložky).

Pokud v kontextu IBOR reformy dojde ke změně základny pro stanovení smluvních peněžních toků finančního aktiva nebo závazku oceňovaného naběhlou hodnotou nebo finančního aktiva oceňovaného reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku, změna se považuje za prostou prospektivní aktualizaci úrokové sazby použité k určení úrokových výnosů nebo nákladů a nevede k zisku nebo ztrátě z modifikace vykázané ve výkazu zisku a ztráty.

Tento postup je možné použít při splnění následujících podmínek:

- změna základny pro stanovení smluvních peněžních toků je vyžadovaná jako přímý důsledek IBOR reformy; a
- nová základna pro stanovení smluvních peněžních toků je ekonomicky ekvivalentní s předchozí základnou používanou před změnou.

Případy, které vedou k nové základně pro stanovení smluvních peněžních toků považované za ekonomicky ekvivalentní s předchozí základnou, jsou například:

- nahrazení stávající referenční úrokové sazby používané ke stanovení smluvních peněžních toků finančního aktiva nebo závazku alternativní referenční sazbou (nebo změna metody použité k výpočtu příslušné úrokové sazby) a přidání fixního rozpětí nezbytného k vyrovnání rozdílů v základně mezi stávající a alternativní referenční sazbou;
- přidání „Fallback“ doložky ke smluvním podmínkám finančního aktiva nebo závazku, aby bylo možné provést výše popsané změny;
- změny ve stanovení výše úroku vyplývající z použití nové referenční úrokové sazby (postup revize sazby, počet dní mezi daty výplaty úroků atd.).

Změny finančních aktiv nebo závazků, které nejsou důsledkem IBOR reformy, jsou považovány za modifikace finančních nástrojů.

3.5.5.4.1 Úvěry a dluhové cenné papíry

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou nederivátová finanční aktiva s právně vymahatelnými fixními či určitelnými platbami a pevnou splatností.

Klasifikace a následný způsob ocenění úvěrů a dluhových cenných papírů jsou určeny na základě vyhodnocení:

- obchodního modelu Skupiny pro řízení finančních aktiv; a
- testu charakteristiky smluvních peněžních toků z daného finančního aktiva.

Popis obchodních modelů

Obchodní model je vyhodnocen na úrovni, na které jsou řízena finanční aktiva společně za účelem dosažení určitého obchodního cíle. Obchodní model nezávisí na záměrech s jednotlivým nástrojem, ale odráží způsob, jakým je určité portfolio finančních aktiv řízeno společně za účelem vytváření peněžních toků při standardních ekonomických podmínkách. Skupina rozlišuje následující obchodní modely:

- (i) „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“;
- (ii) „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“; nebo
- (iii) „Držet pro obchodování“.

(i) Obchodní model „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků po celou dobu životnosti nástroje. Při určování, zda budou peněžní toky realizovány výběrem smluvních peněžních toků finančních aktiv, Skupina zvažuje četnost, hodnotu a časový rozvrh prodejů v předchozích obdobích, důvody těchto prodejů a očekávání ohledně budoucí prodejní činnosti v daném portfoliu.

Skupina připouští následující prodeje, které jsou konzistentní s obchodním modelem „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“:

- prodeje z důvodu zvýšení úvěrového rizika finančního nástroje bez ohledu na jejich četnost a hodnotu;
- prodeje uskutečněné z důvodu řízení koncentrace úvěrového rizika, pokud je tento prodej ojedinělý (i když hodnotově významný) nebo hodnotově nevýznamný, ale častý;
- prodeje uskutečněné v blízkosti splatnosti aktiva, kdy tržba z prodeje se blíží hodnotě zbývajících smluvních peněžních toků;
- prodeje uskutečněné na základě požadavku uloženého třetí stranou, jako jsou regulační orgány, pakliže mají nízkou četnost nebo jsou hodnotově nevýznamné.

Finanční aktiva, která spadají do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“: (i) všechny úvěry a pohledávky; (ii) všechny dluhové cenné papíry, které nejsou součástí likviditní rezervy a nejsou určeny k obchodování; (iii) od 1. ledna 2018 do 25. března 2021 všechny nově pořízené dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy a jsou denominované v českých korunách se zbytkovou splatností k datu pořízení kratší než 10 let a částečně též kratší než 12 let; (iv) od 25. března 2021 do 23. září 2021 všechny nově pořízené dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy a jsou denominované v českých korunách se zbytkovou splatností k datu pořízení kratší než 15 let a v souladu s interními pravidly Skupiny; a (v) od 23. září 2021 všechny nově pořízené dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy a jsou denominované v českých korunách nebo v eurech se zbytkovou splatností k datu pořízení kratší než 15 let a v souladu s interními pravidly Skupiny.

(ii) Obchodní model „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků a prodeje finančních aktiv. V tomto typu obchodního modelu jsou získávání smluvních peněžních toků i prodej finančních aktiv nedílnou součástí k dosažení obchodního cíle modelu. Cílem tohoto obchodního modelu je řízení potřeby likvidity Skupiny. Skupina očekává, že v případě strukturálního deficitu aktiv a závazků bude realizovat prodeje těchto úvěrů a cenných papírů pro pokrytí nedostatku likvidních prostředků.

Ve srovnání s obchodním modelem, jehož cílem je držet finanční aktiva pouze za účelem získávání smluvních peněžních toků, Skupina očekává větší četnost a hodnotu tržeb z realizace úvěrů a cenných papírů. Prodej finančních aktiv není náhodnou aktivitou, nýbrž je nedílnou součástí dosažení obchodního cíle modelu. Neexistuje však prahová hodnota četnosti nebo hodnoty prodejů, která musí nastat v tomto obchodním modelu, protože jak získávání smluvních peněžních toků, tak prodej finančních aktiv jsou věcnou podstatou dosažení cíle obchodního modelu.

Finanční aktiva, která spadají do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“: (i) od 1. ledna 2018 do 23. září 2021 všechny dluhopisy denominované v eurech, které jsou součástí likviditní rezervy; (ii) od 1. ledna 2018 do 25. března 2021 všechny nově pořízené dluhopisy denominované v českých korunách, které jsou součástí likviditní rezervy se zbytkovou splatností k datu pořízení delší než 12 let, popřípadě delší než 10 let, v souladu s interními pravidly Skupiny; (iii) od 25. března 2021 do 23. září 2021 všechny nově pořízené dluhopisy denominované v českých korunách, které jsou součástí likviditní rezervy se zbytkovou splatností k datu pořízení delší než 15 let; a (iv) od 23. září 2021 všechny nově pořízené dluhopisy denominované v českých korunách nebo v eurech, které jsou součástí likviditní rezervy se zbytkovou splatností k datu pořízení delší než 15 let.

(iii) Obchodní model „Držet pro obchodování“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet pro obchodování“, jsou drženy za účelem realizace peněžních toků prostřednictvím jejich prodejů. Skupina činí rozhodnutí na základě reálných hodnot aktiv a řídí jejich obchodování na základě výnosů z realizace těchto reálných hodnot.

Finanční aktiva, která spadají do obchodního modelu „Držet pro obchodování“: všechny ostatní úvěry a dluhové cenné papíry, které nejsou součástí obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ nebo „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“.

Test charakteristiky smluvních peněžních toků

Na základě vyhodnocení charakteristiky smluvních peněžních toků Skupina zjišťuje, zda smluvní peněžní toky z úvěrů a dluhových cenných papírů představují výhradně platby jistiny a úroků z nesplacené jistiny (SPPI test). Jistina je reálná hodnota finančního aktiva v okamžiku zaúčtování. Úrokem se rozumí zejména odměna za časovou hodnotu peněz a úvěrové riziko, popř. riziko likvidity, administrativní náklady nebo zisková marže, která je konzistentní s běžnými úvěrovými ujednáními.

Ocenění naběhlou hodnotou

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány naběhlou hodnotou, pokud je finanční aktivum klasifikováno v obchodním modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ a zároveň smluvní peněžní toky splňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Naběhlá hodnota je částka, kterou jsou finanční nástroje oceněny při prvotním uznání, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snížená s použitím metody efektivní úrokové míry o poplatky, které jsou nedílnou součástí finančního nástroje, a o amortizaci premie, diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a dále snížená prostřednictvím opravné položky o částku očekávaných úvěrových ztrát. Úrokové výnosy jsou vykazovány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z úroků*. Ztráta ze snížení hodnoty je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

Ocenění reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázána do ostatního úplného výsledku, pokud je finanční aktivum klasifikováno v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ a zároveň smluvní peněžní toky splňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Nerealizované zisky a ztráty ze změn reálných hodnot, stejně jako zisky a ztráty ze změny reálných hodnot z titulu změny měnových kurzů, jsou až do okamžiku jejich odúčtování nebo reklasifikace vykázány jako součást ostatního úplného výsledku v kategorii *Přecenění dluhových nástrojů, po odečtení daně*, a to až do okamžiku jejich prodeje.

V průběhu držby finančního aktiva se na něj vytváří opravné položky, které se však na rozdíl od finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou nevykazují samostatně ve výkazu o finanční situaci a nesnižují účetní hodnotu finančního aktiva. Opravné položky jsou účtovány přímo do ostatního úplného výsledku a ve výkazu zisku a ztráty jsou vykázány v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

Zisky a ztráty ze změny měnových kurzů úvěrů a dluhových cenných papírů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* s výjimkou kurzových zisků a ztrát týkajících se přecenění na reálnou hodnotu, které jsou vykázány v ostatním úplném výsledku. Nabíhající úrokové výnosy jsou vykazovány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z úroků*.

V okamžiku odúčtování finančního aktiva jsou kumulované zisky a ztráty zadržené v ostatním úplném výsledku odúčtovány do výkazu zisku a ztráty a vykázány v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Ocenění reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázána do zisku nebo ztráty, pokud finanční aktivum spadá do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ nebo smluvní peněžní toky nespĺňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Kategorie ocenění reálnou hodnotou vykázanou do zisku a ztráty je zbytkovou kategorií. Skupina zařazuje úvěry a dluhové cenné papíry do této kategorie, pokud nespĺňují kritéria pro ocenění naběhlou hodnotou ani reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku.

Nerealizované, jakož i realizované zisky a ztráty z přecenění těchto finančních aktiv, úroky a kurzové rozdíly jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Tato finanční aktiva nejsou v rozsahu působnosti účetního standardu IFRS 9 požadavků na snížení hodnoty, a proto ztráty ze snížení hodnoty nejsou vykazovány.

3.5.5.4.2 Kapitálové cenné papíry

Kapitálové cenné papíry jsou nederivátová finanční aktiva s právem podílet se na výkonu vlastnického práva bez definované splatnosti a bez právně vymahatelných fixních či určitelných plateb.

Kapitálové nástroje jsou mimo rozsah působnosti účetního standardu IFRS 9 požadavků na snížení hodnoty, a proto ztráty ze snížení hodnoty nejsou vykazovány. Kapitálové finanční nástroje se oceňují v reálné hodnotě, jejíž změna je vykázána do zisku a ztráty s výjimkou využití možnosti při prvotním zaúčtování je oceňovat reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázána do ostatního úplného výsledku bez následné recyklace do zisku nebo ztráty při realizaci. Toto rozhodnutí je neodvolatelné a týká se každé jednotlivé investice.

Výjimku Skupina může využít pouze pro kapitálové nástroje, které nejsou drženy pro obchodování. Při využití této výjimky nedojde při prodeji k realizaci a vykázání výsledku z prodeje ve výkazu zisku a ztráty, ale zůstane součástí ostatního úplného výsledku Skupiny a po schválení valnou hromadou bude případně převeden do nerozdělených zisků minulých let. Přijaté dividendy z kapitálových nástrojů jsou uznány v okamžiku vzniku nároku na jejich přijetí a vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z dividend*.

Skupina výjimku ocenění v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku používá pro investice strategické povahy a znamenající majetkovou účast s nižším vlivem než 20 %, kdy důvodem pro využití výjimky je záměr Skupiny dlouhodobě tyto investice držet, popřípadě existuje dlouhodobé omezení v prodeji těchto investic.

3.5.5.4.3 Deriváty a zajišťovací účetnictví

Derivát je finanční nástroj nebo jiná smlouva s následujícími třemi znaky:

- jeho hodnota se mění v závislosti na změně úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, měnového kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu, tržních cen cenných papírů nebo obdobných tržních parametrů;
- nevyžaduje žádnou počáteční investici nebo jen nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změnu tržních podmínek; a
- bude vypořádán v budoucnosti.

K datu uzavření smlouvy o finančním derivátu Skupina derivát prvotně rozpozná a klasifikuje jako určený k obchodování nebo zajišťovací.

Deriváty určené k obchodování jsou v závislosti na kladné/záporné reálné hodnotě zařazeny jako *Finanční aktiva/závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Skupina používá k zajištění úrokového a měnového rizika, kterému je vystavena v důsledku svých operací na finančních trzích. V souladu s přechodnými ustanoveními účetního standardu IFRS 9 se Skupina rozhodla používat pro zajišťovací účetnictví metody v souladu se standardem IAS 39. Skupina určí derivát jako zajišťovací, pouze pokud k datu klasifikace splňuje podmínky dané účetními standardy IFRS, tj. zajišťovací deriváty splňují současně všechny tyto podmínky:

- odpovídají strategii a cílům Skupiny v oblasti řízení rizik;
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah formálně zdokumentován, dokumentace obsahuje identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení zajišťovaného rizika a popis posuzování účinnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce účinné na počátku a po celé vykazované období;
- účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit; a
- aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80 % až 125 %).

Pro zajišťovací deriváty se používají účetní metody podle typu zajišťovacího vztahu, kterým může být:

- zajištění změn reálné hodnoty aktiva nebo závazku nebo nerozpoznaného závazného příslibu či jejich části, které jsou důsledkem konkrétního rizika a které mohou mít vliv na zisk nebo ztrátu (zajištění reálné hodnoty); nebo
- zajištění změn peněžních toků vyplývajících z aktiv nebo závazků nebo z vysoce pravděpodobné očekávané transakce, které mohou ovlivnit zisk nebo ztrátu (zajištění peněžních toků); nebo
- zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je účtována jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazech o finanční situaci a v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* ve výkazech zisku a ztráty.

Skupina tímto způsobem zajišťuje úrokové a měnové riziko finančních aktiv (úvěrů a dluhových cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou) a úrokové riziko vkladů, repo operací, emitovaných hypotečních zástavních listů a vybraných portfolií stavebního spoření. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do zisku a ztráty po období do splatnosti zajištěné položky.

Skupina účtuje rovněž o portfoliu zajištění reálné hodnoty (zajišťovací transakce portfolií finančních aktiv nebo závazků), pro které se používají úrokové swapy. Při účtování těchto transakcí Skupina aplikuje IAS 39 „carve-out“ ve znění přijatém Evropskou unií. Účtování finančních derivátů jako portfoliu zajištění reálné hodnoty je obdobné účtování ostatních zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty.

Změny reálných hodnot zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění peněžních toků, které jsou vyhodnoceny jako efektivní, jsou vykazovány v ostatním úplném výsledku v kategorii *Zajištění peněžních toků* a do výkazů zisku a ztráty jsou účtovány v období, ve kterém zajištěné položky výkazy zisku a ztráty ovlivní. Neefektivní část zajištění je vykazována přímo ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Skupina tímto způsobem zajišťuje úrokové a měnové riziko spojené s peněžními toky vybraných portfolií aktiv a závazků, případně jednotlivě významná aktiva nebo závazky. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

Jestliže zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a kumulovaný zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje zůstanou vykázány v ostatním úplném výsledku do doby, než očekávaná transakce nastane.

Pokud Skupina transakci přestane očekávat, kumulovaný zisk nebo ztrátu vykázané v ostatním úplném výsledku zaúčtuje do zisku a ztráty.

Skupina také zajišťuje měnové riziko z čisté investice v dceřině společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. a ESSOX FINANCE, s.r.o. Jako zajišťovací instrument jsou použita cizoměnová depozita. Kurzové rozdíly vzniklé z jejich přecenění jsou vykázány v ostatním úplném výsledku.

Finanční deriváty, které představují ekonomické zajištění z hlediska rizikových pozic Skupiny, avšak nespĺňují podmínky pro účtování o zajištění stanovené IAS 39, jsou vykazovány jako deriváty určené k obchodování.

Reálné hodnoty finančních derivátů klasifikovaných jako zajišťovací a určené k obchodování jsou uvedeny v bodě 43(C) Přílohy.

Změny základny pro stanovení smluvních peněžních toků složek zajišťovacího vztahu – IBOR reforma

Pokračování zajišťovacích vztahů

Dokumentace stávajících zajišťovacích vztahů je pravidelně aktualizována, aby odrážela změny základny pro stanovení smluvních peněžních toků zajištěné položky a/nebo zajišťovacího nástroje, které přináší IBOR reforma.

Aktualizace vyplývající z IBOR reformy nezpůsobí ukončení zajišťovacího vztahu nebo určení nového zajišťovacího vztahu, pokud splňují následující podmínky:

- změna základny pro stanovení smluvních peněžních toků je vyžadovaná jako přímý důsledek IBOR reformy; a
- nová základna pro stanovení smluvních peněžních toků je ekonomicky ekvivalentní s předchozí základnou používanou před změnou.

Pokud jsou splněny tyto podmínky, aktualizace zajišťovací dokumentace může spočívat pouze v:

- určení alternativní referenční sazby (specifikované smluvně nebo mimosmluvně) jako zajištěné riziko;
- změně popisu zajištěné položky, včetně popisu zajištěné části peněžních toků nebo reálné hodnoty;
- změně popisu zajišťovacího nástroje; nebo
- úpravě popisu metody posuzování efektivity zajištění.

Tyto aktualizace se provádějí, když dojde ke změnám zajišťovaných položek nebo zajišťovacích nástrojů. Aktualizace může u zajišťovacího vztahu proběhnout postupně několikrát.

Změny, které nejsou přímým důsledkem uplatnění IBOR reformy, ale které mají dopad na základnu pro stanovení smluvních peněžních toků složek zajišťovacího vztahu nebo na zajišťovací dokumentaci, jsou analyzovány předem, zda splňují kritéria pro pokračování zajišťovacího účetnictví.

Specifické účetní postupy

V případě zajištění změn reálné hodnoty a zajištění změn peněžních toků zůstávají příslušné účetní požadavky nezměněny, pokud jde o vykázání zisků a ztrát vyplývajících z přehodnocení zajištěné položky a zajišťovacího nástroje s ohledem na výše popsané změny.

Pro účely retrospektivního posuzování efektivity mohou být kumulativní změny reálné hodnoty vynulovány. Volbu je možné provést pro každý upravený zajišťovací vztah.

Částky zisků nebo ztrát vykázané v ostatním úplném výsledku pro zajištění peněžních toků, který byl ukončen prospektivně po změně referenční úrokové sazby použité jako základna pro budoucí zajištěné peněžní toky, zůstanou vykázány v ostatním úplném výsledku, dokud nejsou zajištěné peněžní toky vykázány ve výkazu zisku a ztráty.

Alternativní referenční sazba určená jako mimosmluvně specifikovaná komponenta rizika může být použita, pokud lze rozumně očekávat, že tato alternativní referenční sazba bude samostatně identifikovatelná (tj. kotovaná na dostatečně likvidním trhu) během 24 měsíců po prvním určení.

3.5.5.4.4 Finanční závazky

Skupina klasifikuje finanční závazky do kategorie *Finančních závazků v naběhlé hodnotě* a *Finančních závazků k obchodování v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty* v závislosti na způsobu řízení výkonnosti daného finančního závazku.

V případě, že řízení výkonnosti daného finančního závazku je založeno na obchodování, které většinou odráží aktivní a časté koupě a prodeje, tj. finanční nástroje určené k obchodování jsou většinou používány s cílem generování zisku z krátkodobé fluktuace ceny nebo marže, Skupina klasifikuje takové finanční závazky po prvotním uznání jako následně oceňované v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. Takovými finančními závazky jsou pouze závazky z prodaných cenných papírů a deriváty k obchodování se zápornou hodnotou. Ve výkazu o finanční situaci jsou vykázané v kategorii *Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

Nerealizované, jakož i realizované zisky a ztráty z přecenění těchto finančních závazků, úroky a kurzové rozdíly jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Veškeré ostatní finanční závazky jsou po prvotním uznání následně oceňovány v naběhlé hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry. Skupina vyazuje jako finanční závazky v naběhlé hodnotě nederivátové finanční závazky s pevně stanovenými nebo určitelnými platbami. Tyto závazky jsou vykázané v závislosti na typu protistrany v kategoriích *Závazky vůči centrálním bankám*, *Finanční závazky v naběhlé hodnotě* nebo *Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh*.

Nákladové úroky jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

V případě nabytí vlastních dluhopisů dochází k jejich odúčtování, tj. ke snížení kategorie *Emitované cenné papíry*. Zisky a ztráty spojené s nabytím vlastních dluhopisů jsou zachyceny k datu jejich zpětného nabytí ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čisté úrokové výnosy* jako úprava nákladových úroků placených z vlastních dluhopisů.

3.5.5.4.5 Vložené deriváty

V některých případech jsou deriváty, jako jsou např. opce na předčasné splacení dluhopisů, součástí jiných, tzv. hybridních finančních nástrojů, které dále obsahují hostitelský nederivátový nástroj.

Vložené deriváty do finančních aktiv, úvěrů a dluhových cenných papírů v působnosti účetního standardu IFRS 9 nejsou oddělovány. Hybridní nástroj se posuzuje jako celek pro účely klasifikace a oceňování na základě obchodních modelů Skupiny pro řízení hybridního nástroje a charakteristiky smluvních peněžních toků, jak je uvedeno v bodě 3.5.5.4 Klasifikace finančních aktiv a závazků a následně oceňování.

Splňuje-li vložený derivát, resp. hostitelský nástroj všechny níže uvedené podmínky, je daný derivát z hostitelského nástroje oddělen a účtován samostatně:

- hostitelský nástroj není finančním aktivem v působnosti účetního standardu IFRS 9;
- vložený derivát jako samostatný nástroj splňuje definici derivátu;
- ekonomické rysy vloženého derivátu a rizika s ním spojená nesouvisejí úzce s ekonomickými rysy hostitelského nástroje a s riziky s ním spojenými; a
- hostitelský nástroj není oceněn reálnou hodnotou, jejíž změny by se promítaly do zisku nebo ztráty

Pakliže není možné ocenit vložený derivát odděleně, je celý hybridní nástroj oceněn reálnou hodnotou do zisku a ztráty.

3.5.5.5 Reklasifikace finančních aktiv a závazků

Reklasifikace u úvěrů a dluhových cenných papírů mezi kategoriemi je možná a vyžaduje se jen tehdy a pouze tehdy, pokud dojde ke změně cíle obchodního modelu pro celé portfolio finančních nástrojů, které jsou společně řízeny s cílem „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ a „Držet pro obchodování“.

Reklasifikace není možná:

- pokud Skupina využije možnosti označit finanční aktivum při prvotním zaúčtování jako nástroj oceňovaný v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (tzv. „Fair Value Option“);
- pro kapitálové investice (oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty nebo vykázanou do ostatního úplného výsledku); nebo
- u finančních závazků.

Pokud Skupina reklasifikuje úvěry a dluhové cenné papíry, je změna klasifikace vykázána prospektivně od data prvního dne nejbližšího účetního období následujícího po změně obchodního modelu.

Ocenění reklasifikovaných finančních aktiv k datu reklasifikace a jejich následné ocenění:

- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ je i nadále oceňováno reálnou hodnotou a k datu reklasifikace se vypočte jeho nová efektivní úroková míra. Následné změny reálné hodnoty jsou vykázané do ostatního úplného výsledku. Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát ode dne reklasifikace se ke dni reklasifikace přistupuje jako ke dni prvotního zaúčtování aktiva;

- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ do modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ se stává jeho reálná hodnota novou hrubou účetní hodnotou a k datu reklasifikace se vypočte jeho nová efektivní úroková míra. Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát ode dne reklasifikace se ke dni reklasifikace přistupuje jako ke dni prvotního zaúčtování aktiva;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“ je i nadále toto finanční aktivum oceňováno reálnou hodnotou. Kumulovaný zisk nebo ztráta dříve zaúčtované do ostatního úplného výsledku jsou reklasifikované z vlastního kapitálu do zisku nebo ztráty jako reklasifikační úprava k datu reklasifikace;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ do modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ je aktivum reklasifikováno v jeho reálné hodnotě k datu reklasifikace. Kumulovaný zisk nebo ztráta dříve zaúčtované do ostatního úplného výsledku se vyjmou z vlastního kapitálu a upraví se oproti reálné hodnotě finančního aktiva k datu reklasifikace. V důsledku toho se finanční aktivum ocení k datu reklasifikace, jako kdyby bylo vždy oceňováno naběhlou hodnotou. Efektivní úroková míra a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát se v důsledku reklasifikace nemění;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ je stanovena jeho reálná hodnota ke dni reklasifikace. Zisky nebo ztráty plynoucí z rozdílu mezi předchozí naběhlou hodnotou aktiva a jeho reálnou hodnotou se vykážou v hospodářském výsledku;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ je stanovena jeho reálná hodnota ke dni reklasifikace. Zisky nebo ztráty plynoucí z rozdílu mezi předchozí naběhlou hodnotou aktiva a jeho reálnou hodnotou se vykážou do ostatního úplného výsledku. Efektivní úroková míra a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát se v důsledku reklasifikace nemění.

Skupina nereklasifikovala žádné úvěry a dluhové cenné papíry.

3.5.5.6 Stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů a její zařazení do hierarchie reálných hodnot

Pro stanovení reálné hodnoty a její zařazení do hierarchie Skupina považuje cenný papír za kotovaný na aktivním trhu, pokud jsou kotované tržní ceny snadno a pravidelně dostupné na burze cenných papírů, u dealerů, obchodníků s cennými papíry, průmyslových skupin, oceňovacích služeb nebo u regulačních orgánů a tyto ceny reprezentují aktuální a pravidelně se uskutečňující tržní transakce za obvyklých podmínek.

Neexistují-li pro finanční nástroj ceny kotované na aktivním trhu, použije Skupina pro ocenění takového finančního nástroje jiné ceny, které jsou zjistitelné na trhu, ať už přímo či nepřímo, jako např.

- I. ceny kotované na aktivním trhu pro podobná aktiva/závazky;
- II. ceny kotované pro shodná nebo podobná aktiva/závazky na neaktivních trzích (tj. kde je málo transakcí, ceny nejsou aktuální apod.);
- III. jiné zjistitelné ceny, např. na základě úrokových měr, výnosových křivek, implicitní volatility nebo úvěrových marží apod.; nebo
- IV. informace, které jsou odvozené nebo potvrzené zjistitelnými tržními daty.

Pokud vstupy pro stanovení reálné hodnoty finančního nástroje nejsou z trhu zjistitelné, neboť tržní aktivita pro dané aktivum/závazek je minimální, ne-li žádná, použije Skupina pro stanovení reálné hodnoty dostupné netržní vstupy, které podle názoru Skupiny odrážejí předpoklady, které berou v úvahu účastníci trhu při stanovování ceny.

Reálná hodnota dluhových nástrojů, pro které není cena zjistitelná na trhu, je určena s použitím výnosového přístupu (technika oceňování pomocí současné hodnoty zohledňující budoucí peněžní toky, jejichž získání by účastník trhu mohl očekávat díky držení daného nástroje jako aktiva) a v případě nekotovaných majetkových cenných papírů na bázi výnosového nebo tržního přístupu (použití cen nebo jiných relevantních vstupů zjistitelných na trhu). Reálná hodnota derivátů je získána na základě kotovaných tržních cen, modelů diskontovaných peněžních toků, případně modelů ocenění opcí, a je případně upravována o úvěrové riziko protistrany (CVA) nebo vlastní úvěrové riziko Skupiny (DVA).

Existence cenových kotací zveřejněných na aktivním trhu je obvykle nejlepším důkazem reálné hodnoty. Příslušnou kotovanou tržní cenu drženého aktiva nebo emitovaného závazku představuje obvykle aktuální nabídková cena kupujícího (bid price) a v případě aktiva, které má být předmětem akvizice nebo drženého závazku, nabídková cena prodávajícího (ask price).

Skupina řídí skupinu finančních aktiv a finančních závazků na základě čisté expozice účetní jednotky k určitému tržnímu riziku. Jako základ pro stanovení reálné hodnoty vzájemně započitatelných rizikových pozic používá tržní ceny střed (mid price) a na čistou otevřenou pozici aplikuje nabídkovou nebo poptávkovou cenu.

3.5.5.7 Efektivní úroková míra

Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje.

Při výpočtu efektivní úrokové míry Skupina odhaduje peněžní toky s uvážením všech smluvních podmínek finančního nástroje, přičemž bere v úvahu všechny poplatky a přírůstkové náklady přímo přiřaditelné danému nástroji, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, avšak nebere v úvahu očekávané úvěrové ztráty.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva/závazku a alokace úrokového výnosu/nákladu za dané období.

3.5.5.8 Úvěry s úlevou

Expozice s úlevou jsou úvěrové smlouvy, u nichž byla dlužníkovi poskytnuta úleva (dále jen „opatření forbearance“) a u kterých nejsou splněny podmínky pro ukončení takového označení. Opatření forbearance představují úlevy pro dlužníka, který momentálně čelí nebo v blízké budoucnosti bude čelit obtížím dostat svým finančním závazkům. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek (např. změna splátkového kalendáře, snížení úrokové sazby, prominutí úroků z prodlení) nebo refinancování. Jestliže došlo ke změně smluvních podmínek, případné snížení hodnoty je vyčísleno s použitím původní efektivní úrokové míry, která byla vypočtena před změnou smlouvy. Úvěry s úlevou jsou Skupinou průběžně sledovány, aby bylo zajištěno jak plnění podmínek, tak pravděpodobnost úhrady budoucích plateb. Úvěry s úlevou jsou i nadále předmětem posouzení snížení hodnoty, která je vyčíslena na základě současné hodnoty očekávaných peněžních toků, diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou.

3.5.5.9 Modifikace finančních aktiv

Modifikace finančního aktiva nastává, jsou-li smluvní podmínky týkající se peněžních toků finančního aktiva nově sjednány nebo jinak modifikovány mezi datem prvotního uznání a splatností finančního aktiva. Dojde-li k modifikaci, Skupina posoudí, zda se nové podmínky výrazně liší od původních podmínek.

Pokud jsou podmínky výrazně odlišné, Skupina odúčtuje stávající finanční aktivum a zaúčtuje nové finanční aktivum v reálné hodnotě a vypočítá novou efektivní úrokovou sazbu daného aktiva. Rozdíl v účetní hodnotě se vykáže ve výkazu zisku a ztráty jako zisk nebo ztráta z odúčtování. U takového modifikovaného finančního aktiva se k datu modifikace přistupuje jako k datu prvotního zaúčtování tohoto finančního aktiva pro potřeby uplatňování požadavků týkajících se snížení hodnoty, včetně určení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika. Pokud se podmínky výrazně neliší, nové sjednání nebo modifikace nevedou k odúčtování.

3.5.5.10 Odúčtování finančních aktiv jiné než při modifikaci

Skupina odúčtuje celé finanční aktivum nebo jeho část (nebo skupiny podobných finančních aktiv), když smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva vyprší nebo když Skupina převede smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva a v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva.

Skupina rovněž odúčtuje finanční aktiva, nad nimiž si ponechala smluvní práva k souvisejícím peněžním tokům, ale je smluvně zavázána převádět tyto peněžní toky na třetí stranu, a ke kterým převedla v podstatě všechna rizika a užítky.

Pokud Skupina převede peněžní toky finančního aktiva, ale ani nepřevede, ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva a efektivně si nezachová kontrolu nad finančním aktivem, Skupina finanční aktivum odúčtuje a případně zaúčtuje zvlášť jako aktivum nebo závazek práva a závazky vzniklé nebo ponechané při převodu aktiva. Pokud si Skupina zachová kontrolu nad finančním aktivem, nadále o něm účtuje ve výkazu o finanční situaci v rozsahu své pokračující angažovanosti.

Pokud je finanční aktivum plně odúčtováno, zaúčtuje se do výkazu zisku a ztráty jako zisk nebo ztráta z prodeje ve výši rovnající se rozdílu mezi účetní hodnotou aktiva a přijatou úhradou. V případě finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku, s výjimkou kapitálových nástrojů, se kumulovaný zisk nebo ztráta dříve vykázané v ostatním úplném výsledku zaúčtují do výkazu zisku a ztráty.

Skupina odúčtuje finanční závazek nebo jeho část pouze v případě, že finanční aktivum zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost. Finanční závazek se rovněž odúčtuje a znovu zaúčtuje v případě podstatné změny smluvních podmínek nebo v případě výměny s věřitelem za nástroj, jehož smluvní podmínky jsou podstatně odlišné.

3.5.5.11 Snížení hodnoty finančních aktiv

Snížení hodnoty finančních aktiv vychází z modelu, který je založený na očekávaných ztrátách.

Snížení hodnoty finančních aktiv Skupina počítá pro všechny následující případy:

- finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě;
- finanční aktiva povinně oceněná reálnou hodnotou vykazovanou do ostatního úplného výsledku (FVOCI) – viz kapitola 3.5.5.4.1 Úvěry a dluhové cenné papíry držené v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“;
- úvěrové závazky, pokud existuje současný závazek na poskytnutí úvěru (kromě situací, kdy jsou oceněny reálnou hodnotou vykazovanou do zisku či ztráty);
- smlouvy o finančních zárukách (na které se použije účetního standard IFRS 9 – s výjimkou situací, kdy jsou oceněny reálnou hodnotou vykazovanou do zisku a ztráty); a
- pohledávky z finančního a operativního leasingu v rozsahu účetního standardu IFRS 16 *Leasingy*.

Skupina nepočítá snížení hodnoty na neklientská finanční aktiva s nevýznamným úvěrovým rizikem, jako jsou zejména pohledávky za ČNB z titulu povinných minimálních rezerv, nostro účty, smluvní aktiva v rozsahu účetního standardu IFRS 15 *Výnosy ze smluv se zákazníky* (tj. práva na protiplnění po převodu zboží a služeb), pohledávky ve Skupině a další.

Pro stanovení snížení hodnoty jsou finanční aktiva rozdělena do tří rizikových stupňů (stages) podle postupného zhoršování jejich úvěrové kvality od prvotního zaúčtování:

- Stupeň 1 (Stage 1) – finanční aktiva jsou prvotně zaúčtována v rizikovém Stupni 1, pokud se nejedná o nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená (purchased or originated credit-impaired) finanční aktiva (předmětem specifického postupu). Následně zůstává tento rizikový stupeň zachován u finančních aktiv, u nichž nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování nebo která mají k datu účetní závěrky nízké úvěrové riziko;
- Stupeň 2 (Stage 2) – finanční aktiva, u nichž došlo k významnému zvýšení kreditního rizika od prvotního zaúčtování, nicméně není objektivní evidence znehodnocení;
- Stupeň 3 (Stage 3) – finanční aktiva, která mají objektivní evidenci znehodnocení k datu účetní závěrky.

Banka implementovala počátkem druhého čtvrtletí 2020 novou definici defaultu v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2016/07 k používání definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013. Koncem roku 2020 byla nová definice defaultu implementována také v dceřiných společnostech mimo ESSOX s.r.o., kde byla nová definice defaultu implementována v průběhu prvního čtvrtletí 2021.

Významné zvýšení úvěrového rizika

Významné zvýšení úvěrového rizika (SICR) je důvodem pro přeřazení pohledávky do Stupně 2, a tím i důležitým faktorem ovlivňujícím výslednou výši ECL. V souladu s požadavky účetního standardu IFRS 9 vyhodnocuje Skupina SICR průběžně a k datu účetní závěrky. Na úrovni obchodu je dle skupinové IFRS 9 metodiky vyhodnocováno, zda pravděpodobnost, že by v horizontu zbývajících maturit obchodu došlo k selhání klienta, významně naroste ve srovnání se situací z doby poskytnutí daného obchodu.

Pravděpodobnost selhání klienta v horizontu zbývajících maturit obchodu je odvozena jednak z interního vyhodnocení rizikovosti klienta (ratingu), jednak z křivek pravděpodobnosti defaultu (PD), které jsou výsledkem interních IFRS 9 modelů. IFRS 9 PD křivky zohledňují nejen pozorovanou historii selhání klientů (default rates), ale i očekávaný vývoj ekonomiky (forward-looking). Pravděpodobnost selhání v horizontu zbývajících maturit se standardizuje na jednotkový časový horizont. Pro portfolia, kde by nebyl dostatek dat pro statistické modelování (např. menší dceřiné společnosti Banky), se SICR namísto z PD křivek odvozuje ze zhoršení ratingů. Prahové hodnoty, ať již absolutní či relativní, jsou stanoveny Skupinou tak, aby výsledný Stupeň 2 splňoval definovaná kritéria (záchyt budoucích defaultů, pravděpodobnost selhání ve Stupni 2).

Výše zmíněná kritéria Skupina doplňuje o další pravidla SICR, v nichž zohledňuje indikátory aktuální nepříznivé situace klienta, jako např. zpoždění se splácením o více než 30 dní, zhoršení finanční situace emitenta nebo dlužníka (ratingu) či poskytnutí úlevy (forbearance).

Ve čtvrtém čtvrtletí roku 2023 Banka upravila, mimo jiné na základě doporučení ČNB, parametry, které jsou vstupem do výše popsanych algoritmů pro zařazení expozic do Stupně 1 a 2.

Znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva

Skupina vykazuje jako znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý vliv na odhadované budoucí peněžní toky tohoto finančního aktiva. Jako události, které mohou poukazovat na to, že je finanční aktivum znehodnocené, Skupina posuzuje zejména:

- významné finanční problémy emitenta nebo dlužníka;
- porušení smluvních ustanovení, např. neplnění závazku nebo prodloužení se splácením o více než 90 dní po splatnosti;
- situace naznačující pravděpodobnost nesplácení definované novou regulací k posuzování finančních aktiv v selhání;
- úlevy ze strany věřitelů dlužníka z důvodu finančních potíží dlužníka, které by za jiných okolností neudělili;
- zvýšená pravděpodobnost, že dlužník vstoupí do úpadečného řízení;
- zánik aktivního trhu pro finanční aktivum z důvodu finančních potíží; nebo
- zakoupení nebo vznik finančního aktiva s významným diskontem odpovídajícím vzniklé úvěrové ztrátě.

Výše očekávaných úvěrových ztrát

S výjimkou zakoupených nebo vzniklých znehodnocených finančních aktiv Skupina počítá očekávané úvěrové ztráty (dále jen „očekávané ztráty“) ve výši rovnající se:

- 12měsíčním očekávaným ztrátám (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje a které mohou nastat během 12 měsíců od data účetní závěrky) – rizikový Stupeň 1 (Stage 1); nebo
- očekávaným ztrátám za celou dobu životnosti finančního nástroje (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje a které mohou nastat během celé doby životnosti finančního nástroje) – rizikové Stupně 2 a 3 (Stage 2 a 3).

Opravnou položku ve výši očekávaných ztrát za celou dobu životnosti finančního nástroje Skupina vykáže, pokud úvěrové riziko takového nástroje významně vzrostlo od prvotního zaúčtování.

Pokud se výrazný nárůst úvěrového rizika, ke kterému došlo od počátečního zaúčtování, v následujícím účetním období opět sníží (tj. celkově úvěrové riziko není výrazně vyšší než při původním zaúčtování), opravnou položku u finančních nástrojů Skupina určuje opět na základě 12měsíčních očekávaných ztrát. To se netýká nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených (purchased or originated credit-impaired) finančních nástrojů.

Základ pro odhadování očekávaných ztrát (credit loss)

Očekávané ztráty se ocení způsobem, který zohledňuje objektivní a pravděpodobnostně váženou částku, která se určí vyhodnocením rozsahu možných výsledků, a bere v úvahu časovou hodnotu peněz. Skupina zvažuje při oceňování očekávaných ztrát přiměřené a odůvodnitelné informace o minulých událostech, současných podmínkách a prognózách budoucích ekonomických podmínek. K zohlednění časové hodnoty peněz Skupina pro výpočet očekávaných ztrát diskontuje očekávané peněžní toky k datu účetní závěrky za použití původní efektivní úrokové míry aktiva (nebo jejího přibližného odhadu).

V případě znehodnocených finančních aktiv u významných expozic Skupina posuzuje výši očekávané ztráty na základě očekávaných peněžních toků z ekonomické činnosti klienta nebo realizace zajištění.

„Upravenou (credit-adjusted) efektivní úrokovou míru“ Skupina použije pro odhadování očekávaných ztrát u zakoupených nebo vzniklých znehodnocených finančních aktiv. Na rozdíl od „efektivní úrokové míry“ (vypočítané za použití očekávaných hotovostních toků, které nezohledňují očekávané úvěrové ztráty) upravená efektivní úroková míra bere v úvahu očekávané ztráty (credit loss) finančního aktiva.

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená (purchased or originated credit-impaired) finanční aktiva

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva znehodnocená v důsledku poklesu důvěryhodnosti dlužníka (purchased or originated credit-impaired) jsou účtována jiným způsobem, neboť je aktivum již znehodnoceno při prvotním zaúčtování. Skupinou očekávané peněžní toky používané k výpočtu upravené (credit-adjusted) efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování zahrnují u těchto aktiv i očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence. Následně jsou jakékoli změny v očekávaných ztrátách zaúčtovány jako opravná položka se souvisejícím ziskem či ztrátou zaúčtovanou do výkazu zisku a ztráty. Výnosy z úroků se vypočítají za použití upravené efektivní úrokové sazby na naběhlou hodnotu finančního aktiva.

Odpis finančních aktiv

Skupina uplatňuje v oblasti odepisování finančních aktiv přístup individuálních odpisů, a to: bez dalšího vymáhání nebo s dalším vymáháním.

Odpisy bez dalšího vymáhání jsou realizovány po předchozím vymáhání v rámci Soft/Hard Collection na základě individuálního posouzení situace klienta. Odpisy jsou prováděny jednotlivě nebo pro více klientů v dávkách na základě schválení příslušnou autoritou.

Odpisy s dalším vymáháním jsou řízeny jako proces zahrnující pouze pohledávky vymáhané v rámci Hard Collection. Odepsané pohledávky s dalším vymáháním se nadále vymáhají.

3.5.5.12 Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů

O smlouvách o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů (repo, resp. reverzní repo) Skupina účtuje v souladu s jejich podstatou jako o přijetí, resp. poskytnutí úvěru se zajišťovacím převodem finančních nástrojů.

V rámci repo operací poskytuje Skupina jako zajištění pouze dluhové cenné papíry zařazené v obchodních modelech „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ nebo „Držet pro obchodování“ vykázané v kategoriích *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku* nebo *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty*. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázan na straně závazků v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*.

Cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou přečeňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající pohledávka z poskytnutého úvěru je vykázána ve výkazu o finanční situaci na straně aktiv v kategorii *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*.

Skupina je oprávněna tyto cenné papíry dále poskytnout jako kolaterál nebo je prodat, aniž by došlo k nesplnění závazků ze strany jejich vlastníka. Takové cenné papíry jsou i nadále zachyceny v podrozvahové evidenci a přečeňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázan na straně závazků v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*. Skupina však má povinnost tyto cenné papíry protistraně vrátit.

Rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou u repo a reverzních repo operací Skupina považuje za úrok, který časově rozlišuje do nákladů/výnosů po celou dobu trvání repo operace za použití metody efektivní úrokové míry.

V případě prodeje cenného papíru získaného jako zajištění v rámci reverzní repo operace Skupina odúčtuje z podrozvahové evidence cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací a zachycuje v rozvaze závazek z krátkého prodeje, který přečeňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázan v kategorii *Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

3.5.6 Emisní povolenky

Skupina není považována za prvotního tvůrce emisí skleníkových plynů. Obchody s emisními povolenkami jsou prováděny v roli zprostředkovatele za účelem dosahování zisku v závislosti na pohybu tržních cen. Emisní povolenky jsou vykázány ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty*.

3.5.7 Aktiva držaná k prodeji

Aktiva držaná k prodeji představují majetek, u kterého Skupina předpokládá, že jeho účetní hodnota bude získána zpět spíše prodejem než prostřednictvím pokračujícího užívání. Pro použití této klasifikace musí být majetek ve svém stávajícím stavu k dispozici k okamžitému prodeji a jeho prodej musí být vysoce pravděpodobný.

V těchto případech musí být závazně přijat plán prodeje majetku a musí být zahájen aktivní program vedoucí k nalezení kupce. Majetek musí být aktivně nabízen k prodeji za cenu, která je přiměřená vzhledem k jeho aktuální reálné hodnotě. Skupina předpokládá, že prodej bude uskutečněn, umožní-li to situace na trhu, do jednoho roku od jeho klasifikace jako *Aktiva držaná k prodeji*.

Aktiva držaná k prodeji jsou oceňována v nižší z níže uvedených hodnot:

- čisté účetní hodnoty daného aktiva k datu klasifikace na *Aktiva držaná k prodeji*; nebo
- reálné hodnoty daného aktiva snížené o předpokládané náklady na prodej (na znalecké posudky, právní a ekonomické poradenství apod., jejichž odhad vychází z historické zkušenosti Skupiny, a u nemovitostí dále daň z převodu nemovitostí).

Majetek klasifikovaný jako *Aktiva držaná k prodeji* není odepisován.

U majetku určeného k prodeji Skupina vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk z ostatních aktiv* ztrátu ze snížení hodnoty, pokud prodejní cena snížená o náklady spojené s prodejem je nižší než účetní hodnota. Následné zvýšení prodejní ceny snížené o náklady spojené s prodejem Skupina vykáže jako zisk, který však nesmí přesáhnout kumulované ztráty ze snížení hodnoty zaúčtované v obdobích, kdy bylo aktivum klasifikováno jako držené k prodeji, nebo před jeho klasifikací do kategorie *Aktiva držaná k prodeji* (tj. během období, kdy aktivum bylo drženo za účelem poskytování služeb Skupiny nebo pro administrativní účely).

3.5.8 Daň z příjmů

3.5.8.1 Splatná daň

Splatné daňové pohledávky a závazky za běžné, jakož i za předchozí účetní období jsou oceněny v očekávané částce vyrovnání pohledávky nebo úhrady závazku daňovými úřady. Pro výpočet těchto částek jsou použity daňové sazby a daňové zákony platné ke dni výkazu o finanční situaci.

Daň z příjmů je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku, vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku.

Skupina nekompensuje splatné daňové pohledávky se splatnými daňovými závazky, ledaže by měla zákonem vynutitelné právo kompenzace uznaných částek a má v úmyslu buď provést vyrovnání na netto bázi, nebo realizovat pohledávku a vyrovnat závazek současně.

3.5.8.2 Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu. Odložená daň se stanovuje ze všech dočasných rozdílů mezi daňovými základnami aktiv nebo závazků a jejich účetními hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci a je počítána pomocí daňových sazeb platných nebo v podstatě platných v obdobích, kdy se odhaduje realizace odložené daňové pohledávky nebo vypořádání odloženého daňového závazku. Odložená daňová pohledávka se vykazuje jen do výše, v jaké je pravděpodobné, že bude moci být v budoucnosti realizována.

Odložená daň je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku, vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku (jako např. odložená daň vznikající v důsledku změny reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo při zajištění peněžních toků).

Odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky Skupina kompenzuje jen tehdy, pokud má ze zákona vymahatelné právo kompenzovat splatné daňové pohledávky proti splatným daňovým závazkům a odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky se vztahují k daním ze zisku, které jsou vybírány stejným finančním úřadem a vztahují se k téže zdaňované jednotce.

Největší dočasné rozdíly Skupině vznikají u hmotného a nehmotného majetku, úvěrů a pohledávek, zajišťovacích derivátů a finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

3.5.9 Leasing

Skupina jako pronajímatel

Leasing, při kterém dochází k převodu všech podstatných rizik a odměn vyplývajících z vlastnictví pronajímaného majetku na nájemce, je klasifikován jako finanční. V opačném případě se jedná o leasing operativní.

Pokud je Skupina zprostředkujícím pronajímatelem, účtuje hlavní leasing (Skupina jako nájemce) a subleasing (Skupina jako pronajímatel) jako dvě samostatné smlouvy. Subleasing je klasifikován jako finanční nebo operativní leasing s odkazem na právo užívat aktivum vyplývající z hlavního leasingu.

Operativní leasing

Majetek, který je předmětem operativního leasingu, Skupina vykazuje ve výkazu o finanční situaci v položkách podle povahy pronajímaného majetku a používá pro něj účetní metody aplikované na danou majetkovou skupinu.

Přijaté leasingové platby jsou uznávány ve výnosech Skupiny rovnoměrně po dobu trvání leasingu v kategorii *Ostatní výnosy*.

Finanční leasing

V případě majetku pronajímaného formou finančního leasingu je čistá investice do leasingu vykázána jako pohledávka v kategorii *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*, majetek jako takový (popřípadě jeho pronajatá část) vykázán není. Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávky a její současnou hodnotou je vykázán jako časově rozlišený úrokový výnos.

Finanční výnos z leasingu je vykázán v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra ze zbývajících zůstatku pohledávky, v kategorii *Výnosy z úroků*.

Skupina jako nájemce

V souladu s účetním standardem IFRS 16 se z pohledu nájemce pro leasingy využívá jediný účetní model se zachycením v rozvaze s výjimkami, které lze využít pro krátkodobé leasingy a leasingy aktiv nízké hodnoty. Převážná většina leasingových smluv se týká zejména nájmu kancelářských budov a poboček.

Prvotní ocenění

Na počátku leasingu se vykáže právo užívat aktivum ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Hmotný majetek* v příslušné položce, kde Skupina vykazuje svá vlastní podkladová aktiva stejné povahy. Současně se vykáže závazek z leasingu v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*, a to v částce rovnající se současné hodnotě dosud neuhrazených leasingových plateb po dobu leasingu diskontovaných přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbou.

Součástí ocenění jsou fixní a variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě (např. inflace), případně další částky, u nichž se očekává, že budou uhrazeny pronajímateli v rámci záruk zbytkové hodnoty, nákupních opcí nebo sankcí za předčasné ukončení leasingu. Pro účely ocenění se berou v úvahu leasingové platby ve výši bez daně z přidané hodnoty. Doba leasingu u standardních leasingových smluv zahrnuje nezrušitelnou dobu leasingu, období pokrytá opcí na prodloužení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že Skupina tuto opci využije, a období pokrytá opcí na ukončení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že Skupina tuto opci nevyužije. U leasingových smluv na dobu neurčitou se doba leasingu určí jako očekávaná doba leasingu na základě odhadu trvání leasingu.

Smlouvy mohou obsahovat leasingové a neleasingové komponenty, jako je poskytování doplňkových služeb. Účetní standard IFRS 16 nabízí jako praktické zjednodušení pro nájemce možnost neoddělovat neleasingové komponenty a namísto toho účtovat leasingovou komponentu a související neleasingové komponenty jako jednu leasingovou komponentu. U těchto smluv obecně se Skupina rozhodla nevyužít zmíněné praktické zjednodušení.

Následné ocenění

Na právo užívat aktivum jsou následně uplatňována obdobná účetní pravidla jako na vlastní majetek stejné povahy. Právo užívat aktivum se vykazuje v pořizovacích nákladech snížených o kumulované odpisy a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty a upraví se o částky přecenění závazku z leasingu. Právo užívat aktivum je odepisováno rovnoměrně po dobu trvání leasingu a odpisy se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*. Pokud však po skončení leasingu dochází k převodu právního vlastnictví na nájemce, popř. ocenění práva užívat aktivum zohledňuje realizační cenu opce na odkup najatého majetku, je dané aktivum odepisováno rovnoměrně po dobu použitelnosti podkladového aktiva.

Závazek z leasingu se následně oceňuje naběhlou hodnotou za použití metody efektivní úrokové míry. Leasingové splátky Skupina rozděluje na úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného závazku z leasingu a úrok vykazovaný ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

Výše závazku z leasingu může být upravena, pokud dojde ke změně leasingu, přehodnocení doby leasingu nebo promítnutí změn budoucích leasingových plateb vyplývajících ze změny indexu nebo sazby. Pokud dojde k přecenění závazku z leasingu, provede se odpovídající úprava účetní hodnoty práva užívat aktivum nebo dojde k vykázání do zisku nebo ztráty, pokud se účetní hodnota práva užívat aktivum snížila na nulu.

Výjimky

V případě určitých krátkodobých leasingů a leasingů aktiv nízké hodnoty jsou leasingové platby vykazovány jako náklad rovnoměrně po dobu trvání nájmu v kategorii *Všeobecné provozní náklady*. Krátkodobé leasingy jsou leasingy s dobou nájmu 12 měsíců nebo kratší. Leasingy aktiv nízké hodnoty se týkají leasingů, kde podkladové aktivum ve stavu nového předmětu má nízkou hodnotu, která je Skupinou definovaná na úrovni 100 000 Kč na jednotku najatého aktiva. Výjimka pro aktiva nízké hodnoty se uplatňuje zejména u leasingů tiskových zařízení.

Skupina neaplikuje ustanovení účetního standardu IFRS 16 na leasingy nehmotného majetku, jak je umožněno ve standardu.

3.5.10 Hmotný a nehmotný majetek vyjma goodwillu

Nehmotný majetek zahrnuje především software a majetek vytvořený vlastní činností (hlavně software). Hmotný majetek zahrnuje pozemky, budovy a zařízení, které Skupina drží z důvodu používání pro poskytování bankovních služeb a k administrativním účelům a které jsou používány déle než jedno účetní období.

Hmotný a nehmotný majetek je vykázán v pořizovacích nákladech snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty (opravné položky) a v případě odepisovaného majetku o kumulované odpisy zvýšené o případné technické zhodnocení. Pořizovací náklady zahrnují nákupní cenu a náklady s pořízením přímo související, jako jsou dopravné, náklady na instalaci a montáž, odměny za poradenské služby, správní poplatky apod. Pořizovací náklady majetku vytvořeného vlastní činností zahrnují externí náklady a interní personální náklady vynaložené na interní projekty ve fázi vývoje. Náklady vzniklé ve fázi výzkumu Skupina nekapitalizuje.

Hmotný a nehmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu předpokládané doby jeho užívání z pořizovací ceny. U automobilů pořízených formou finančního leasingu je odepisován z pořizovací ceny snížené o odhadovanou zbytkovou hodnotu, která je stanovena na základě odkupní ceny po ukončení nájmu stanovené v leasingové smlouvě. U ostatního majetku Skupina předpokládá nulovou zbytkovou hodnotu. Odpisy a amortizace jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*.

Odepisovány nejsou zejména pozemky a umělecká díla. Nedokončený nehmotný a hmotný majetek a technické zhodnocení jsou odepisovány, pouze pokud jsou uvedeny do stavu způsobilého k užívání.

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2023	2022
Stroje a zařízení	4	4
Výpočetní technika – notebooky, servery	4/5	4/5
Výpočetní technika – stolní počítače	6	6
Inventář, účelové stroje a zařízení	6	6
Dopravní prostředky	6	6
Bankomaty	10	10
Vybraná zařízení Skupiny	8	8
Energetické stroje a zařízení	12/15	12/15
Rozvodná zařízení	20	20
Budovy a stavby	40	40
Budovy a stavby – vybrané komponenty:		
– vytápění, klimatizace, okna, dveře	20	20
– výtahy, elektroinstalace	25	25
– fasáda	30	30
– střecha	20	20
– ostatní komponenty	15	15
– zbytková hodnota – budova a technické zhodnocení budovy bez vyčleněných komponent	50	50
Právo užívat aktivum (leasing)	dle doby nájmu	dle doby nájmu
Technická zhodnocení najatého majetku	dle doby nájmu	dle doby nájmu
Nehmotné výsledky vývoje (majetek vytvořený vlastní činností v rámci interních projektů)	dle doby použitelnosti, obvykle 5	dle doby použitelnosti, obvykle 5
Licence – software	5	5
Ostatní nehmotný majetek	dle smlouvy	dle smlouvy

Skupina ke dni účetní závěrky posuzuje, zda neexistují náznaky snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku. Indikátory možného snížení hodnoty zahrnují informace o významném snížení tržní hodnoty majetku, významných změnách v technologickém, tržním, ekonomickém nebo legislativním prostředí, zastarání nebo fyzickým poškození majetku či změně způsobu jeho užívání. V případě, že náznaky snížení hodnoty existují, Skupina u takového majetku odhadne zpětně získatelnou částku, tj. vyšší částku z reálné hodnoty snížené o náklady na prodej a hodnoty z užívání, kterou porovná s účetní hodnotou daného majetku. Je-li účetní hodnota majetku vyšší než jeho zpětně získatelná částka, Skupina takový majetek přecení na jeho zpětně získatelnou částku a ztrátu ze snížení hodnoty vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*.

Náklady na údržbu a opravy majetku jsou zaúčtovány přímo do výkazu zisku a ztráty v okamžiku jejich vzniku.

3.5.11 Goodwill

Vykázaný goodwill vznikl při nabytí dceřiných společností. Pro dceřiné společnosti nabyté do roku 2010 goodwill představuje rozdíl mezi cenou akvizice (včetně nákladů přímo souvisejících s akvizicí) za podíl nabytý Skupinou a čistou reálnou hodnotou nabytých aktiv, závazků a podmíněných závazků k datu akvizice. Pro dceřiné společnosti nabyté po 1. lednu 2010 goodwill představuje rozdíl mezi reálnou hodnotou převedené protihodnoty a nekontrolními podíly oceněnými poměrným podílem nekontrolních podílů na čistých identifikovatelných aktivech nabývaného podniku v reálné hodnotě na straně jedné a hodnotou nabytých identifikovatelných aktiv snížených o převzaté závazky, obojí v reálné hodnotě, na straně druhé. Náklady spojené s akvizicí jsou účtovány do zisků a ztrát.

Goodwill je na počátku vykázán v ceně pořízení a následně v pořizovací ceně snížené o případné ztráty ze snížení hodnoty. Uznaná ztráta ze snížení hodnoty u goodwillu nesmí být následně zrušena.

Skupina pravidelně ročně, vždy k 30. září, provádí test na snížení hodnoty goodwillu, případně častěji, pokud existují indikace, že by mohl být goodwill znehodnocen. Pokud je zpětně získatelná hodnota testované peněžotvorné jednotky (obvykle nabytá společnost jako celek) nižší než účetní hodnota, Skupina vykáže znehodnocení této peněžotvorné jednotky, které alokuje primárně proti goodwillu a následně proti hodnotě ostatních aktiv (proti dalším znehodnoceným aktivům, případně pro-rata).

Pro účely výpočtu zpětně získatelné částky Skupina počítá hodnotu z užívání jako současnou hodnotu budoucích peněžních toků vytvářených peněžotvornou jednotkou z pokračujícího podnikání. Skupina odhaduje budoucí peněžní toky na základě tříletého finančního plánu peněžotvorné jednotky schváleného vedením. Peněžní toky představují zisky peněžotvorné jednotky po zdanění, které lze distribuovat vlastníkům. Použitá diskontní míra představuje náklady kapitálu vypočtené pomocí Modelu oceňování kapitálových aktiv. Tento model je založen na bezrizikové úrokové míře zvýšené o rizikovou prémii v závislosti na aktivitách peněžotvorné jednotky. Jelikož všechny příslušné dceřiné společnosti působí na území České republiky a jejich funkční měnou je česká koruna, diskontní míra není upravována o žádnou další přírůžku. Pro období následující po tříletém finančním plánu jsou odhadované budoucí peněžní toky počítány jako perpetuita založená na konstantních peněžních tocích v podobě čistého provozního výsledku po zdanění a zahrnující stálou míru růstu odvozenou z tříletého finančního plánu. Klíčové předpoklady použité při přípravě finančního plánu jsou v souladu s odhady trhu (HDP, úrokové sazby, inflace) a dosavadními zkušenostmi.

Při prodeji dceřiné společnosti je příslušná část goodwillu zohledněna v zisku nebo ztrátě z prodeje.

Výsledkem většiny akvizic je pozitivní goodwill. Nicméně příležitostně může hodnota nabytých identifikovatelných aktiv snížených o převzaté závazky, obojí v reálné hodnotě, převyšovat souhrn reálné hodnoty převedené protihodnoty a nekontrolních podílů oceněných poměrným podílem nekontrolních podílů na čistých identifikovatelných aktivech nabývaného podniku v reálné hodnotě. Částka je pak označována jako zisk z výhodné koupě (záporný goodwill) a výsledný zisk je vykázán ve výkazu zisku a ztráty k datu akvizice. Nicméně před vykázáním zisku Skupina znovu posoudí, zda byla správně identifikována veškerá nabytá aktiva a převzaté závazky, a přezkoumá postupy použité při jejich oceňování a oceňování nekontrolních podílů na nabývaném podniku a předané protihodnoty.

3.5.12 Rezervy

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

- Skupina má současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem události v minulosti;
- je pravděpodobné, že k vyrovnání takového závazku bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch; a
- může být proveden spolehlivý odhad částky závazku. Pro rezervy na soudní spory tento odhad vychází z částky požadované žalující stranou, a to včetně příslušenství.

Rezervy jsou oceněny v částce nejlepšího odhadu výdajů, které budou nezbytné k vypořádání závazku vykazaného ke dni účetní závěrky. Je-li časový faktor významný, je částkou rezervy současná hodnota výdajů, které budou nezbytné pro vypořádání závazku. Pro diskontování je použita sazba před zdaněním, která odráží tržní podmínky a specifická rizika daného závazku. Přírůstky rezerv vyplývající z toku času jsou vykazovány jako úrokový náklad.

Rezerva na restrukturalizaci se vykáže v případě, že Skupina schválila oficiální podrobný plán restrukturalizace a restrukturalizace byla před koncem účetního období buď již zahájena, nebo byly zveřejněny její hlavní rysy těm, kteří budou restrukturalizací ovlivněni. Rezerva na restrukturalizaci zahrnuje pouze přímé náklady, které nezbytně vzniknou v důsledku restrukturalizace a nejsou spojeny s běžnou činností Skupiny.

Skupina dále vytváří rezervy na ostatní úvěrové závazky, do kterých vstupuje v rámci své běžné činnosti. Tyto ostatní úvěrové závazky nesplňují podmínky uznání ve výkazu o finanční situaci a jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Zahrnují zejména záruky, avaly, nekryté akreditivy, neodvolatelné přísliby úvěrů a neodvolatelné rámce, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních účtů a povolených debetů či nečerpané částky volného limitu rámce. Rezervy pak představují částky snížení hodnoty z titulu očekávaných ztrát z případných finančních závazků vzniklých z těchto ostatních úvěrových závazků. Rezervy jsou tvořeny podle stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům.

3.5.13 Zaměstnanecké požitky

3.5.13.1 Obecně

Skupina poskytuje svým zaměstnancům odměny při odchodu do starobního nebo invalidního důchodu. Nárok na tyto požitky vzniká, pokud je zaměstnanec v pracovním poměru do dosažení důchodového věku nebo nároku na invalidní důchod a pokud byl v zaměstnaneckém poměru po minimálně stanovenou dobu.

Očekávané výdaje související s těmito požitky jsou účtovány na aktuální bázi po dobu zaměstnaneckého poměru formou rezervy při použití účetní metodiky podobné metodice používané pro požitkově definované penzijní plány. Při stanovování parametrů modelu Skupina vychází z aktuálních údajů o zaměstnancích (délka pracovního poměru ve Skupině, věk, pohlaví, základní mzda), z odhadů na základě sledovaných časových řad údajů o zaměstnancích Skupiny (očekávaný úbytek stávajících zaměstnanců) a dalších odhadů (výše odměn, očekávaný nárůst mezd, předpokládaná výše sociálního a zdravotního pojištění, diskontní míra).

Tyto rezervy jsou vykázány v kategorii *Rezervy*. Jejich změny jsou rozděleny do tří komponent a vykazovány níže uvedeným způsobem:

- I. náklady na služby, tj. další závazek vznikající z poskytování služeb zaměstnancem v průběhu období, jsou vykazovány v kategorii *Personální náklady*;
- II. úrokové náklady z čistých závazků z definovaných požitků jsou vykazovány v kategorii *Personální náklady*; a
- III. ostatní změny v hodnotě závazku z plánu definovaných požitků, jako např. změny v odhadech, jsou prezentovány v Ostatním úplném výsledku v kategorii *Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně*.

Čerpání rezervy je vykazováno v kategorii *Personální náklady*.

Skupina dále poskytuje zaměstnancům krátkodobé požitky, jako např. příspěvky na penzijní připojištění a kapitálové životní pojištění, které jsou na aktuální bázi vykazovány v nákladech Skupiny v kategorii *Personální náklady* (viz bod 10 Přílohy).

Skupina má níže uvedené odložené plány odměn a akciové plány:

3.5.13.2 Odložené výplaty odměn

Zaměstnanci s významným vlivem na rizikový profil Skupiny dostávají odměny vázané na výkonnost rozdělené do dvou částí, a to: (i) neodloženou část vyplacenou následující rok; a (ii) odloženou část, která je rozložena do následujících let. Částky obou částí jsou dále rozděleny mezi odměny vyplácené v hotovosti a odměny vyplácené v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s., (tzv. indexované odměny). Výplata obou druhů odměn je vázána na podmínku setrvání v pracovním poměru a výkonnostní podmínky.

Indexované bonusy Skupina považuje za úhrady vázané na akcie vypořádané v hotovosti. Závazek je až do doby vypořádání ke konci účetního období oceňován v reálné hodnotě akcií Komerční banky, a.s., násobené počtem poskytnutých akcií a jeho tvorba je rozložena po dobu trvání rozhodného období.

Odložené odměny vyplácené v hotovosti, tj. odměny vyplácené zaměstnancům více jak 12 měsíců po skončení účetního období, ve kterém zaměstnanec Skupině poskytoval služby, Skupina považuje za dlouhodobé zaměstnanecké požitky a související náklady vyazuje po dobu trvání rozhodného období ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Personální náklady*.

3.5.13.3 Akciový plán akcií zdarma

Ke zvýšení loajality a motivace přispívat k dlouhodobému růstu hodnoty skupiny Sociétés Générale může Skupina poskytnout některým svým klíčovým zaměstnancům akcie zdarma (odložený akciový plán). Tyto akcie zdarma podléhají rozhodné podmínce (tj. setrvání ve Skupině na konci rozhodného období) a v případě určitých příjmů podléhají také podmínce, že skupina Sociétés Générale dosáhne pozitivního výsledku hospodaření.

Náklady související s odloženým akciovým plánem poskytnutým zaměstnancům Skupiny ze strany Société Générale se vykazují jako úhrady vázané na akcie vypořádané kapitálovými nástroji. Reálná hodnota těchto nástrojů, vypočtená s použitím modelu arbitráže k datu poskytnutí, je rozložena na celé rozhodné období a vykázána v kategoriích *Personální náklady a Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období* ve vlastním kapitálu. Ke konci každého účetního období se počet těchto nástrojů upraví tak, aby zohledňoval výkonnostní podmínku a podmínku setrvání ve Skupině a aby se upravily celkové náklady plánu, jak bylo původně stanoveno. Následně se obdobně upraví náklady od začátku plánu vykázané v kategorii *Personální náklady*.

3.5.14 Vlastní kapitál

Dividendy z kmenových akcií

Dividendy vyplácené z kmenových akcií jsou vykázány jako závazek a odečteny z vlastního kapitálu v okamžiku jejich schválení valnou hromadou Banky.

Vlastní akcie

V případě, že Skupina odkoupí své kapitálové nástroje, je zaplacená náhrada včetně všech souvisejících transakčních nákladů vykázána jako snížení celkové výše vlastního kapitálu v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období*. Zisky a ztráty vyplývající z opětovného prodeje těchto nástrojů jsou vykázány v rámci vlastního kapitálu rovněž v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období*.

3.5.15 Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

Kromě obchodů, které vedou k vykázání aktiv a závazků ve výkazu o finanční situaci, vstupuje Skupina i do transakcí, kterými jí vznikají pravděpodobná neboli podmíněná aktiva a závazky. Podmíněná aktiva a podmíněné závazky jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Tyto transakce Skupina sleduje, neboť představují důležitou součást její činnosti a mají podstatný vliv na úroveň rizik, kterým je Skupina vystavena (mohou zvýšit nebo snížit jiná rizika, např. zajištěním aktiv a závazků vykázaných ve výkazu o finanční situaci).

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které je důsledkem minulých událostí a jehož existence bude potvrzena tím, že v budoucnosti nastane (nenastane) nejistá událost, která není plně pod kontrolou Skupiny.

Podmíněným závazkem je i existující závazek, jestliže není pravděpodobné, že k jeho vyrovnání bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch, nebo nelze-li vyšší závazku spolehlivě vyčíslit. Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby, přísliby z titulu bankovních záruk, bankovních akceptů, akreditivů nebo warrantů.

Vyjma podmíněných aktiv a podmíněných závazků jsou v podrozvahové evidenci vedena také aktiva vyplývající z činností spočívajících ve správě a úschově cenností a cenných papírů a související závazky příslušná aktiva klientům vrátit (např. aktiva ve správě).

Podrozvahovými položkami jsou i nominální hodnoty úrokových a měnových nástrojů, včetně forwardů, swapů, opcí a futures. Detailní informace o derivátových operacích jsou popsány v bodě 3.5.5.4.3 Deriváty a zajišťovací účetnictví.

3.5.16 Provozní segmenty

Provozní segmenty jsou vykazovány v souladu s interními výkazy pravidelně připravovanými a předkládanými představenstvu Banky, které je považováno za tzv. vedoucího pracovníka s rozhodovací pravomocí, tj. osobu, resp. skupinu osob, která rozděluje zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých provozních segmentů Skupiny.

Skupina má následující provozní segmenty:

- *Retailové bankovníctví*: zahrnuje poskytování produktů a služeb fyzickým osobám, tj. především běžné a spořicí účty, termínované vklady, stavební spoření, penzijní připojištění, kontokorentní účty, úvěry z kreditních karet, osobní půjčky a hypoteční úvěry;
- *Korporátní bankovníctví*: zahrnuje poskytování produktů a služeb právnickým osobám, tj. především běžné účty, termínované vklady, revolvingové úvěry, podnikatelské úvěry, hypoteční úvěry, leasing, cizoměnové a derivátové produkty, syndikované a exportní financování, garanční obchody;
- *Investiční bankovníctví*: obchodování s finančními nástroji; a
- *Ostatní*: centrála Banky.

Segment Investiční bankovníctví nedosahuje kvantitativních limitů pro povinné vykazování, avšak vedení Skupiny se domnívá, že informace o něm jsou užitečné pro uživatele účetní závěrky, a proto tento segment vyazuje samostatně.

Jelikož hlavní činností Skupiny je poskytování finančních služeb, posuzuje představenstvo Banky výkonnost provozních segmentů zejména podle čistého úrokového výnosu. Z tohoto důvodu nejsou úrokové výnosy a náklady jednotlivých provozních segmentů vykazovány odděleně, ale v čisté výši.

Skupina dále podle segmentů sleduje čisté výnosy z provizí a poplatků, z finančních operací a ostatní výnosy, zahrnující především výnosy z pronájmů nebytových prostor. Ostatní výsledkové položky nejsou podle provozních segmentů sledovány.

Skupina podle segmentů rovněž nesleduje ani celková aktiva, ani celkové závazky.

Informace o položkách čistých provozních výnosů jsou představenstvu Skupiny poskytovány v ocenění shodném s oceněním ve finančním účetnictví Skupiny.

Skupina nemá žádného klienta (resp. skupinu spřízněných osob), pro kterého by výnosy z transakcí s ním tvořily více jak 10 % celkových výnosů Skupiny.

3.5.17 Regulatorní požadavky

Skupina musí dodržovat regulatorní požadavky ČNB a dalších institucí. Mezi tyto požadavky patří limity a další omezení pro kapitálovou přiměřenost bank, klasifikaci úvěrů a podrozvahových závazků, tvorbu opravných položek a rezerv k pokrytí úvěrového rizika spojeného s klienty Skupiny, pro likviditu, výši úrokového rizika a měnové pozice bank.

3.6 Změny účetních metod

3.6.1 Prvotní aplikace účetního IFRS 17 Pojistné smlouvy

Od 1. ledna 2023 Skupina implementovala nový účetní standard IFRS 17 Pojistné smlouvy, který nahradil dosavadní účetní standard IFRS 4. Standard přináší nová pravidla pro účtování, oceňování, vykazování a zveřejňování pojistných smluv v působnosti standardu (vydané pojistné smlouvy, zajistné smlouvy, životní i neživotní). Obdobné principy se uplatňují i na vydané investiční smlouvy s prvkem dobrovolné účasti.

Prvotní aplikace účetního standardu IFRS 17 je retrospektivní s úpravou srovnávacích informací za rok 2022. Rozdíly z prvotní aplikace standardu z titulu přidružené společnosti Komerční pojišťovna, a.s., byly vykázány k 1. lednu 2022 (datum přechodu) ve vlastním kapitálu ve výši 781 mil. Kč. Srovnatelné období roku 2022 bylo přepočteno s pozitivním dopadem do Majetkové účasti v přidružených společnostech ve výši 1 241 mil. Kč, do Zisku za účetní období ve výši 66 mil. Kč, do Ostatního úplného výsledku ve výši 394 mil. Kč a Nerozděleného zisku ve výši 1 175 mil. Kč. Z důvodu nevýznamnosti jsou ve výkazech účetní závěrky uvedeny pouze srovnávací informace roku 2022 již po úpravě.

4 Informace o segmentech

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví		Korporátní bankovníctví		Investiční bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Čisté úrokové výnosy	12 775	15 766	9 460	9 690	2 462	2 473	898	703	25 595	28 632
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 662	4 363	1 820	1 805	22	88	-90	-135	6 414	6 121
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	1 567	1 680	2 396	2 855	-1 702	-1 526	1 571	657	3 832	3 666
Výnosy z dividend	0	0	0	0	0	0	0	2	0	2
Ostatní výnosy	151	67	-79	-46	157	195	129	-5	358	211
Čisté provozní výnosy	19 155	21 876	13 597	14 304	939	1 230	2 508	1 222	36 199	38 632

Vzhledem ke specifičnosti bankovních činností jsou představenstvu Banky (neboli vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí) poskytovány informace o výnosech, tvorbě opravných položek, odpisech a dani z příjmů pouze pro vybrané segmenty, a nikoli konzistentně pro všechny. Z uvedeného důvodu tyto informace nejsou pro segmenty vykazovány.

Jelikož většina výnosů segmentů pochází z úroků a představenstvo Banky při hodnocení výkonnosti segmentů a rozhodování o rozdělování zdrojů na segmenty primárně vychází z čistého úrokového výnosu, jsou úroky za segmenty vykázány v čisté výši, tj. snížené o úrokové náklady.

Ceny, za které jsou uzavírány operace mezi segmenty, vycházejí z transferových úrokových sazeb reprezentujících aktuální tržní úrokové prostředí, včetně likviditní komponenty reflektující existující příležitosti finanční zdroje získávat a investovat.

Většina výnosů Skupiny, více než 96 % (2022: téměř 98 %), pochází z území České republiky.

5 Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy zahrnují:

(mil. Kč)	2023	2022
Výnosy z úroků	119 128	93 146
Náklady na úroky	-93 533	-64 514
Čisté úrokové výnosy	25 595	28 632
z toho čisté úrokové výnosy z:		
– úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě	66 139	51 842
– dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	4 407	3 187
– ostatních dluhových cenných papírů	441	559
– finančních závazků v naběhlé hodnotě	-38 798	-22 194
– zajišťovacích finančních derivátů – výnosy	48 103	37 176
– zajišťovacích finančních derivátů – náklady	-54 697	-41 938

Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykázány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu.

V kategorii *Výnosy z úroků* jsou zahrnuti úroky z pohledávek za klienty ve Stupni 3 ve výši 589 mil. Kč (2022: 524 mil. Kč).

V letech 2023 i 2022 Skupina vykázala jako součást kategorie Čisté úrokové výnosy rovněž negativní úrokové výnosy a náklady z vybraných klientských depozit ve vybraných měnách, z vybraných repo operací, lora a nostro účtů a maržových účtů uložených v bankách. Celková vykázaná částka není významná.

Výnosy z úroků zahrnují výnosy z úroků ze subleasingu práva užívat aktivum ve výši 0 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč). *Náklady na úroky* zahrnují náklady na úroky ze závazků z leasingu ve výši 63 mil. Kč (2022: 39 mil. Kč).

V roce 2022 Skupina vynaložila náklady na rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům, jako je úhrada sankcí za předčasné splacení hypotečních úvěrů (účelně vynaložených nákladů) ve výši 70 mil. Kč. V roce 2023 byly použity a rozpuštěny rezervy ve výši 24 mil. Kč.

6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2023	2022
Výnosové poplatky z depozitních produktů	924	909
Výnosové poplatky z úvěrů	669	665
Výnosové poplatky z transakcí	2 372	2 356
Výnosové poplatky z křížového prodeje	2 385	2 136
Výnosové poplatky ze specializovaných služeb	1 401	1 320
Ostatní výnosové poplatky	216	189
Výnosy z poplatků a provizí	7 967	7 575
Nákladové poplatky z depozitních produktů	-120	-125
Nákladové poplatky související s úvěry	-238	-250
Nákladové poplatky z transakcí	-556	-550
Nákladové poplatky z křížového prodeje	-270	-223
Nákladové poplatky ze specializovaných služeb	-260	-221
Ostatní nákladové poplatky	-109	-85
Náklady na poplatky a provize	-1 553	-1 454
Čistý výnos z poplatků a provizí	6 414	6 121

V kategorii Čistý výnos z poplatků a provizí jsou zahrnuty výnosy z poplatků a provizí ze správy a úschovy majetku a služeb depozitáře ve výši 946 mil. Kč (2022: 807 mil. Kč) a náklady na tyto služby ve výši 148 mil. Kč (2022: 123 mil. Kč).

7 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací zahrnuje:

(mil. Kč)	2023	2022
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	578	144
Čistý nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	-698	30
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z dluhových cenných papírů ve FVOCI	294	0
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z prodeje dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	4	-5
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z vlastních dluhopisů	0	16
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů na cenné papíry	2	35
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů	592	1 802
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z obchodování s komoditními deriváty	0	0
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z devizových operací	2 171	552
Čistý realizovaný kurzový zisk/(ztráta) z plateb	889	1 092
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	3 832	3 666

Zisk z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 5 418 mil. Kč (2022: ztráta 14 481 mil. Kč) je zahrnut v položce Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů. Tato hodnota odpovídá výši přecenění zajištěných úvěrových pohledávek, dluhových cenných papírů, vkladů nebo repo operací a emitovaných hypotečních zástavních listů zachycených ve stejné položce.

8 Výnosy z dividend

Výnosy z dividend obsahují přijaté dividendy z ostatních finančních investic ve výši 0 mil. Kč (2022: 2 mil. Kč).

9 Ostatní výnosy

Skupina vykazuje Ostatní výnosy ve výši 358 mil. Kč (2022: 211 mil. Kč). V letech 2023 i 2022 byly v kategorii Ostatní výnosy nejvýznamnějšími částkami ostatní výnosy z bankovních produktů, výnosy ze služeb poskytnutých společností skupiny Société Générale a výnosy z nebankovní činnosti.

10 Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2023	2022
Mzdy, platy a odměny	5 942	5 553
Sociální náklady	2 393	2 181
Personální náklady	8 335	7 734
Fyzický počet zaměstnanců na konci období*	7 744	7 687
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku*	7 551	7 503
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v Kč	1 103 827	1 030 788

* Výpočet podle metodiky Českého statistického úřadu.

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Skupinou ve výši 128 mil. Kč (2022: 116 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 24 mil. Kč (2022: 27 mil. Kč).

Personální náklady zahrnují čistý výnos ve výši 0 mil. Kč (2022: 41 mil. Kč) související s restrukturalizační rezervou. V roce 2022 Banka plně vyčerpala zbývající část rezervy. Další informace jsou uvedeny v bodě 32 Přílohy.

Indexované bonusy

Celková částka vykázaná v kategorii *Personální náklady* za rok 2023 týkající se bonusů odvíjejících se od ceny akcií Komerční banky a Société Générale činila 47 mil. Kč (2022: 32 mil. Kč) a celková částka závazku je 108 mil. Kč (2022: 105 mil. Kč). Uvedené částky neobsahují náklady na sociální a zdravotní pojištění a penzijní připojištění hrazené Skupinou. Čistý zisk ze zajištění indexovaných bonusů zajišťovacími finančními deriváty k zajištění reálné hodnoty a budoucích peněžních toků byl 12 mil. Kč (2022: čistá ztráta 31 mil. Kč). Celkový počet akcií Komerční banky a Société Générale, od jejichž ceny se odvíjí výše bonusů, je 221 367 kusů (2022: 185 715 kusů).

Změna počtu akcií Komerční banky a Société Générale byla následující:

(kusy)	2023		2022	
	Akcie KB	Akcie SG	Akcie KB	Akcie SG
Stav na počátku období	185 715	0	180 404	0
Vyplaceno v průběhu období	-49 672	0	-28 918	0
Předpokládaný počet nově garantovaných akcií	83 139	2 185	34 229	0
Stav na konci období	219 182	2 185	185 715	0

Akcie zdarma a odložené akciové plány

Celková částka vykázaná v kategorii *Personální náklady* vztahující se k programu garantovaných akcií zdarma a k odloženým akciovým plánům za rok 2023 činila 21 mil. Kč (2022: 18 mil. Kč).

Změna počtu akcií Société Générale byla následující:

(kusy; EUR)	2023		2022	
	Počet akcií	Průměrná cena	Počet akcií	Průměrná cena
Stav na počátku období	130 551	16,57	146 943	17,49
Poskytnuté v průběhu roku	45 696	23,97	42 303	18,99
Propadlé v průběhu roku	-3 200	20,19	-9 858	16,68
Uplatněné v průběhu roku	-39 207	11,26	-48 837	21,40
Stav na konci období	133 840	20,57	130 551	16,57

11 Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2023	2022
Náklady na pojištění	94	91
Náklady na marketing a reprezentaci	661	576
Náklady na prodej a bankovní produkty	328	306
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	137	130
Náklady spojené s provozem budov	685	651
Náklady spojené s IT podporou	1 553	1 408
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	99	84
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	218	200
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	430	435
Náklady na rezoluční fond a podobné fondy	1 292	1 292
Ostatní náklady	96	84
Všeobecné provozní náklady	5 593	5 257

Všeobecné provozní náklady zahrnují náklady vztahující se k leasingům, u nichž byla uplatněna výjimka z účetních standardů IFRS 16, a náklady vztahující se k variabilním leasingovým platbám nezahrnutým v závazcích z leasingu.

Náklady na leasingové platby činily:

(mil. Kč)	2023				2022			
	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem
Náklady na nájemné z krátkodobého leasingu	34	0	0	34	23	0	0	23
Náklady na nájemné aktiv s nízkou hodnotou (bez nákladů zahrnutých v krátkodobém leasingu)	0	19	2	21	0	15	0	15
Náklady vztahující se k variabilním leasingovým platbám nezahrnutým v závazcích z leasingu	0	0	0	0	0	0	0	0

12 Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku

Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku zahrnují:

(mil. Kč)	2023	2022
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku (viz body 25 a 26 Přílohy)	3 393	3 023
Opravné položky k majetku	0	0
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	3 393	3 023

Odpisy práva užívat aktivum podle podkladového aktiva:

(mil. Kč)	2023	2022
Nemovitosti*	402	384
Hardware	3	1
Ostatní	28	26
Odpisy práva užívat aktivum	433	411

* V položce Nemovitosti jsou zahrnuty též ATM.

13 Náklady na riziko

Čistá ztráta kategorie *Náklady na riziko* v celkové výši 14 mil. Kč (2022: 1 181 mil. Kč) obsahuje čistý náklad z tvorby a rozpuštění opravných položek a rezerv ve výši 120 mil. Kč (2022: 1 109 mil. Kč) a čistý výnos z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek ve výši 106 mil. Kč (2022: čistý náklad 72 mil. Kč).

Zůstatek k 31. prosinci 2023 a změna opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám a k dluhovým cenným papírům byly následující:

(mil. Kč)	Stav na počátku období	Zvýšení z důvodu vzniku	Snížení z důvodu odúčtování*	Změna úvěrového rizika (netto)	Změna odhadů (netto)**	Snížení z důvodu odpisů	Ostatní**	Stav na konci období
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 1)	-1 611	-874	636	274	43	0	-12	-1 544
– Dluhové cenné papíry	-26	0	0	-1	0	0	0	-27
– Úvěry a pohledávky	-1 585	-874	636	275	43	0	-12	-1 517
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-3 020	0	147	-1 185	-73	1	-16	-4 146
– Dluhové cenné papíry	-49	0	0	-704	0	0	0	-753
– Úvěry a pohledávky	-2 971	0	147	-481	-73	1	-16	-3 393
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-9 389	0	832	-16	0	1 418	-45	-7 200
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-9 389	0	832	-16	0	1 418	-45	-7 200
Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 42 Přílohy)	-14 020	-874	1 615	-927	-30	1 419	-73	-12 890
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-325	-197	12	288	5	0	-1	-218
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-176	0	4	15	-17	0	-2	-176
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-430	0	9	167	0	0	1	-253
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 32 Přílohy)	-931	-197	25	470	-12	0	-2	-647

* Tato položka zahrnuje změny opravných položek v důsledku úplného odúčtování finančních aktiv z jiných důvodů než odpisů (např. převody třetím stranám nebo vypršení smluvních práv – pouze úplná splacení a částečná splacení jsou vykázána v položce Změna úvěrového rizika (netto)). U podrozvahových expozic tato položka zahrnuje také snížení znehodnocení v důsledku toho, že se podrozvahová položka stala rozvahovým aktivem.

** Tato položka zahrnuje především změny opravných položek v důsledku kurzových rozdílů.

*** Tato položka zahrnuje změny opravných položek v důsledku parametrických úprav v rozlišení stupňů.

Zůstatek k 31. prosinci 2022 a změna opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám a k dluhovým cenným papírům byly následující:

(mil. Kč)	Stav na počátku období	Zvýšení z důvodu vzniku	Snížení z důvodu odúčtování*	Změna úvěrového rizika (netto)	Změna odhadů (netto)	Snížení z důvodu odpisů	Ostatní**	Stav na konci období
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 1)	-1 454	-1 144	930	36	0	0	21	-1 611
– Dluhové cenné papíry	-21	0	1	-6	0	0	0	-26
– Úvěry a pohledávky	-1 433	-1 144	929	42	0	0	21	-1 585
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-2 463	0	313	-890	0	2	18	-3 020
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	-49	0	0	0	-49
– Úvěry a pohledávky	-2 463	0	313	-841	0	2	18	-2 971
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-9 409	0	335	-854	0	478	61	-9 389
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-9 409	0	335	-854	0	478	61	-9 389
Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 42 Přílohy)	-13 326	-1 144	1 578	-1 708	0	480	100	-14 020
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-288	-333	10	281	0	0	5	-325
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-203	0	9	18	0	0	0	-176
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-626	0	0	188	0	0	8	-430
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 32 Přílohy)	-1 117	-333	19	487	0	0	13	-931

* Tato položka zahrnuje změny opravných položek v důsledku úplného odúčtování finančních aktiv z jiných důvodů než odpisů (např. převody třetím stranám nebo vypršení smluvních práv – pouze úplná splacení a částečná splacení jsou vykázána v položce Změna úvěrového rizika (netto)). U podrozvahových expozic tato položka zahrnuje také snížení znehodnocení v důsledku toho, že se podrozvahová položka stala rozvahovým aktivem.

** Tato položka zahrnuje především změny opravných položek v důsledku kurzových rozdílů.

14 Čistý zisk z ostatních aktiv

Čistý zisk z ostatních aktiv zahrnuje:

(mil. Kč)	2023	2022
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje budov	-6	153
Čistý zisk/(ztráta) ze znehodnocení aktiv držených k prodeji	13	1
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje a zpětného leasingu	0	-3
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje/vyřazení ostatních aktiv	-94	-40
Čistý zisk z ostatních aktiv	-87	111

15 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2023	2022
Daň splatná – běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	-3 479	-3 983
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	22	186
Daň odložená (viz bod 33 Přílohy)	169	-201
Daň z příjmů	-3 288	-3 998

Daňová pohledávka/závazek jsou prezentovány ve výkaze o finanční situaci v aktivech na řádku Daň z příjmů a v pasivech na řádku Daň z příjmů.

Položky vysvětlující rozdíl mezi teoretickou a efektivní sazbou daně Skupiny jsou následující:

(mil. Kč)	2023	2022
Zisk před zdaněním	19 107	21 771
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19 % (2022: 19 %)	3 630	4 136
Daň z úprav zisku před zdaněním	105	73
Nezdanitelné výnosy (daňový efekt)	-2 072	-2 026
Náklady daňově neuznatelné (daňový efekt)	1 907	1 871
Využití převedených daňových ztrát	-4	-3
Slevy	-3	-3
Zápočet daně	0	0
Pohyby odložené daně	-169	201
Daňová ztráta	0	2
Ostatní	-11	-28
Dopad z různých daňových sazeb dceřiných společností	-11	-11
Daňový dopad z podílů na zisku přidružených společností	-62	-28
Náklad z titulu daně z příjmů	3 310	4 184
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-22	-186
Celkový náklad daně z příjmů	3 288	3 998
Efektivní sazba daně	17,21 %	18,37 %

Nezdanitelné výnosy zahrnují zejména osvobozené dividendy, osvobozené výnosy z vládních dluhopisů a rozpuštění nedaňových opravných položek a rezerv. Náklady daňově neuznatelné zahrnují zejména tvorbu daňově neuznatelných rezerv a opravných položek a daňově neuznatelné provozní náklady. Daň z úprav zisku před zdaněním představuje zejména úpravu vykázaného výsledku dle IFRS na základ daně dle Českých účetních standardů.

V roce 2023 je sazba daně z příjmů právnických osob 19 % (2022: 19 %). Propočet daňové povinnosti Skupiny vychází z účetního hospodářského výsledku se zohledněním nákladů daňově neuznatelných a výnosů od daně osvobozených nebo podléhajících konečné daňové sazbě.

Ve vazbě na interpretaci IFRIC 23 Skupina dospěla k názoru, že je pravděpodobné, že finanční úřad bude akceptovat všechny daňové postupy, které Skupina použila nebo použije ve svých daňových příznáích.

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 33 Přílohy.

K 1. lednu 2024 vstoupil v účinnost nový zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. Banka se na základě této nové legislativy stává poplatníkem dorovnávací daně. Podání prvního informačního přehledu a případného příznání k této dani správci daně za rok 2024 se uskuteční v roce 2025. Daňová povinnost účetní jednotky v souvislosti s dorovnávací daní za rok 2024 se předpokládá v nulové výši. Při posuzování dopadů vycházela Banka z výsledků roku 2023, odhadů a rozpočtovaných ukazatelů pro rok 2024 a také s ohledem na navýšení sazby daně z příjmů právnických osob od 1. ledna 2024 z dosavadních 19 % na 21 %.

16 Rozdělení čistého zisku

Za vykazované účetní období 2023 vykazuje Skupina čistý zisk ve výši 15 819 mil. Kč (2022: 17 839 mil. Kč). Rozdělení čistého zisku za rok 2023 schvává valné hromady společností ve Skupině. Představenstvo Banky navrhne dozorčí radě výplatu dividendy za rok 2023 ve výši 82,66 Kč na jednu akcii (2022: 60,42 Kč na jednu akcii), což představuje dividendy v celkové výši 15 709 mil. Kč (2022: 11 483 mil. Kč). Návrh podléhá schválení dozorčí rady a následně schválení valné hromady Banky.

V souladu s usnesením valné hromady ze dne 20. dubna 2023 Skupina z čistého zisku 17 839 mil. Kč za rok 2022 rozdělila na dividendách 11 483 mil. Kč a zbytek ponechala v nerozděleném zisku minulých let. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách.

Valná hromada Banky per rollam od 6. do 21. listopadu 2022 rozhodla o výplatě dividendy z nerozděleného zisku ve výši 55,50 Kč na jednu akcii před zdaněním. Celková dividendy vyplacená v roce 2022 činila 99,30 Kč na jednu akcii před zdaněním.

Dále Skupina vyplatila dividendy držitelům nekontrolních podílů společností ESSOX s.r.o. ve výši 56 mil. Kč (2022: 101 mil. Kč) a SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ve výši 161 mil. Kč (2022: 154 mil. Kč).

17 Zisk na akcii

Zisk na akcii 82,67 Kč (2022: 92,96 Kč na akcii) byl vypočítán tak, že zisk přiřaditelný držitelům vlastního kapitálu Skupiny ve výši 15 612 mil. Kč (2022: zisk 17 556 mil. Kč) byl vydělen počtem emitovaných akcií, tj. 190 049 260, poníženo o průměrný počet držených vlastních akcií Skupiny v průběhu účetního období – 1 193 360 kusů (2022: 1 193 360 kusů).

18 Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	8 305	8 023
Účty u centrálních bank	4 530	6 167
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 36 Přílohy)	12 835	14 190

Účty u centrálních bank zahrnují povinné minimální rezervy ve výši 3 819 mil. Kč (2022: 5 137 mil. Kč). Ke konci roku 2023 byla úroková sazba v České republice ve výši 0,00 % (2022: 7,00 %) a ve Slovenské republice ve výši 0,00 % (2022: 2,50 %). Povinné minimální rezervy nejsou úročeny v České republice od 5. října 2023, ve Slovenské republice od 20. září 2023.

19 Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty

Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dluhové cenné papíry k obchodování	19 621	9 968
Deriváty k obchodování	28 843	47 301
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	48 464	57 269

Portfolio *Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty* zahrnuje ke konci obou účetních období pouze cenné papíry a kladné reálné hodnoty derivátů k obchodování. Skupina neoznačila žádné finanční aktivum při jeho prvotním zařazení jako *Finanční aktivum k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

Podrobnější informace o *Dluhových cenných papírech k obchodování* v členění dle sektorů a měny jsou uvedeny v bodě 43(A) Přílohy.

Podrobnější informace o derivátech zahrnutých do portfolia k obchodování jsou uvedeny v bodě 43(C) Přílohy.

K 31. prosinci 2023 jsou v portfoliu k obchodování cenné papíry v reálné hodnotě 19 621 mil. Kč (2022: 9 968 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované na burze cenných papírů (jsou obchodovány na mezibankovním trhu).

Z *Dluhových cenných papírů k obchodování* tvoří 11 345 mil. Kč (2022: 278 mil. Kč) cenné papíry, které jsou použity jako kolaterál pro výpůjčku cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů k obchodování* tvoří 8 264 mil. Kč (2022: 9 624 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

20 Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty

K 31. prosinci 2023 zahrnují *Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty* finanční aktiva v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2022: 132 mil. Kč) poskytnutá nefinančním podnikům, která byla v průběhu roku 2023 plně splacena.

21 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Kapitálové nástroje ve FVOCI	53	52
Dluhové cenné papíry ve FVOCI	16 730	30 119
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	16 783	30 171

V roce 2023 se Skupina rozhodla odprodat část svého portfolia HTCS, aby zlepšila stabilitu a předvídatelnost kapitálové přiměřenosti v čase.

K 31. prosinci 2023 je v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* zahrnut majetkový podíl ve společnosti Bankovní identita, a.s., v reálné hodnotě 44 mil. Kč (2022: 43 mil. Kč).

Podrobnější informace o *Dluhových cenných papírech* v členění dle sektorů a měny jsou uvedeny v bodě 43(A) Přílohy.

K 31. prosinci 2023 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* cenné papíry v reálné hodnotě 16 731 mil. Kč (2022: 30 120 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů* ve FVOCI tvoří 16 730 mil. Kč (2022: 30 119 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2023 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 746 mil. Kč (2022: 730 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro vnitrodenní facility u centrálních bank.

K 31. prosinci 2023 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 4 673 mil. Kč (2022: 4 838 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro derivátové obchody s ústřední protistranou. Ústřední protistrana je LCH.Clearnet SA. Jako souvisejícího obchodníka Skupina využívá Sociétés Générale International Limited.

22 Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Úvěry a pohledávky za bankami	411 644	233 398
Úvěry a pohledávky za klienty	833 542	781 463
Dluhové cenné papíry	152 237	139 277
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 397 423	1 154 138

Podrobnější informace o *Dluhových cenných papírech* v členění dle sektorů a měny jsou uvedeny v bodě 43(A) Přílohy.

K 31. prosinci 2023 drží Skupina v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhové cenné papíry v hodnotě 152 104 mil. Kč (2022: 139 115 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a dluhové cenné papíry v hodnotě 133 mil. Kč (2022: 162 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

Z *Dluhových cenných papírů* tvoří 148 562 mil. Kč (2022: 135 687 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2023 portfolio *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* zahrnuje hypoteční úvěry (viz bod 30 Přílohy), které jsou zařazeny do krytého bloku s identifikátorem „Komerční_bank_a_HZL_0000“ v hodnotě 8 091 mil. Kč (2022: 11 381 mil. Kč) a do krytého bloku s identifikátorem „Komerční_bank_a_HZL_EUR_0001“ v hodnotě 15 323 mil. Kč (2022: 14 832 mil. Kč). Součástí krytého bloku Komerční_bank_a_HZL_EUR_0001“ je státní dluhový cenný papír v nominální hodnotě 200 mil. Kč (2022: 200 mil. Kč).

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2023 zahrnují následující rozdělení do Stupňů:

(mil. Kč)	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				Účetní hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
Centrální banky	369 296	0	0	369 296	0	0	0	0	369 296
Vládní instituce	33 233	0	52	33 285	-8	0	-17	-25	33 260
Úvěrové instituce	42 174	178	0	42 352	0	-4	0	-4	42 348
Ostatní finanční instituce	74 711	293	121	75 125	-133	-39	-9	-181	74 944
Nefinanční podniky	279 640	26 533	8 839	315 012	-1 088	-2 282	-4 199	-7 569	307 443
Domácnosti*	322 557	93 396	6 273	422 226	-288	-1 068	-2 975	-4 331	417 895
Úvěry celkem	1 121 611	120 400	15 285	1 257 296	-1 517	-3 393	-7 200	-12 110	1 245 186
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	148 689	0	0	148 689	-24	0	0	-24	148 665
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	1 796	0	0	1 796	0	0	0	0	1 796
Nefinanční podniky	764	1 765	0	2 529	0	-753	0	-753	1 776
Dluhové cenné papíry celkem	151 249	1 765	0	153 014	-24	-753	0	-777	152 237

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2022 zahrnují následující rozdělení do Stupňů:

(mil. Kč)	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				Účetní hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
Centrální banky	181 388	0	0	181 388	0	0	0	0	181 388
Vládní instituce	30 696	0	73	30 769	-11	0	-14	-25	30 744
Úvěrové instituce	51 597	379	41	52 017	-1	-4	-2	-7	52 010
Ostatní finanční instituce	59 092	217	144	59 453	-138	-17	-6	-161	59 292
Nefinanční podniky	263 516	24 714	12 220	300 450	-1 141	-1 986	-6 457	-9 584	290 866
Domácnosti*	321 176	77 602	5 951	404 729	-294	-964	-2 910	-4 168	400 561
Úvěry celkem	907 465	102 912	18 429	1 028 806	-1 585	-2 971	-9 389	-13 945	1 014 861
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	135 831	0	0	135 831	-21	0	0	-21	135 810
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	1 153	0	0	1 153	0	0	0	0	1 153
Nefinanční podniky	665	1 698	0	2 363	0	-49	0	-49	2 314
Dluhové cenné papíry celkem	137 649	1 698	0	139 347	-21	-49	0	-70	139 277

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

V roce 2023 byly převody mezi Stupni znehodnocení následující:

(mil. Kč)	Brutto účetní hodnota					
	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 2 do Stupně 1	Ze Stupně 2 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 1
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	31	0	0
Ostatní finanční instituce	10	2	0	0	1	0
Nefinanční podniky	8 624	6 518	934	974	760	142
Domácnosti*	29 814	7 737	1 001	570	997	98
Úvěry celkem	38 448	14 257	1 935	1 575	1 758	240
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	0	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	8 048	1 493	31	68	78	20

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Pozn.: Vykazují se expozice, které jsou k datu účetní závěrky v jiném Stupni, než v jakém byly při prvotní kategorizaci (tj. na začátku účetního období nebo při jejich prvotním zachycení). Expozice, které vícekrát změnily Stupeň, se vykazují jako převedené z počátečního Stupně do Stupně, ve kterém jsou vykázány k datu účetní závěrky.

V roce 2022 byly převody mezi Stupni znehodnocení následující:

(mil. Kč)	Brutto účetní hodnota					
	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 2 do Stupně 1	Ze Stupně 2 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 1
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	0	14	0	0	0	0
Úvěrové instituce	62	0	0	0	41	0
Ostatní finanční instituce	2	233	0	0	0	0
Nefinanční podniky	7 146	7 039	1 505	309	1 543	69
Domácnosti*	61 086	7 747	654	983	869	144
Úvěry celkem	68 296	15 033	2 159	1 292	2 453	213
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	1 698	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	1 698	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	6 325	5 640	309	28	167	11

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Pozn.: Vykazují se expozice, které jsou k datu účetní závěrky v jiném Stupni, než v jakém byly při prvotní kategorizaci (tj. na začátku účetního období nebo při jejich prvotním zachycení). Expozice, které vícekrát změnily Stupeň, se vykazují jako převedené z počátečního Stupně do Stupně, ve kterém jsou vykázány k datu účetní závěrky.

Rozložení úvěrů a pohledávek k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zemědělství, lesnictví, rybářství	14 529	13 258
Těžba a dobývání	926	2 900
Zpracovatelský průmysl	73 346	74 524
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	22 652	18 047
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	4 376	4 266
Stavebnictví	15 931	15 339
Velkoobchod a maloobchod	61 124	57 002
Doprava a skladování	17 742	17 276
Ubytování, stravování a pohostinství	1 890	1 980
Informační a komunikační činnosti	6 003	8 338
Činnosti v oblasti nemovitostí	65 740	58 519
Odborné, vědecké a technické činnosti	8 621	9 146
Administrativní a podpůrné činnosti	9 099	8 920
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	479	182
Vzdělávání	328	533
Zdravotní a sociální péče	3 601	3 368
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	5 000	2 430
Ostatní činnosti	3 625	4 422
Úvěry a pohledávky nefinančním podnikům celkem	315 012	300 450

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 15 723 mil. Kč (2022: 18 078 mil. Kč).

Většina úvěrů, více než 93 % (2022: více než 95 %), byla poskytnuta subjektům na území České republiky.

Úvěry a pohledávky za klienty obsahují k 31. prosinci 2023 naběhlé úroky ve výši 2 389 mil. Kč (2022: 1 792 mil. Kč). Z toho 365 mil. Kč (2022: 382 mil. Kč) tvoří úroky u pohledávek po splatnosti.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují 33 180 mil. Kč (2022: 41 638 mil. Kč) poskytnutého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše úvěrů poskytnutých ČNB a bankám v rámci reverzních repo operací činila 366 364 mil. Kč (2022: 181 388 mil. Kč).

Úvěry poskytnuté České národní bance a dalším bankám v rámci reverzních repo operací jsou zajištěny pokladničními poukázkami emitovanými ČNB a ostatními cennými papíry, jejichž reálné hodnoty jsou:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pokladniční poukázky	361 216	178 157
Dluhové cenné papíry emitované státními institucemi	0	0
Emisní povolenky	0	0
Investiční certifikáty	0	0
Celkem	361 216	178 157

Úvěry poskytnuté klientům v rámci reverzních repo operací k 31. prosinci 2023 ve výši 0 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč) jsou zajištěny cennými papíry, jejichž reálné hodnoty představovaly 0 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč).

Analýza zajištění k angažovanostem v konsolidovaném výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2023 podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*				
	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	341 943	26 819	8 723	12 983	37 563
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	32	780	0	2 362	11 531
– Nefinanční podniky	3 583	22 552	2 694	10 236	22 315
– Domácnosti**	338 320	3 456	6 022	324	557

* Hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod., a snížená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Analýza zajištění k angažovanostem v konsolidovaném výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022 podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*				
	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	321 505	27 321	9 770	14 538	35 311
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	44	471	0	1 499	7 713
– Nefinanční podniky	3 006	23 132	2 688	12 508	24 735
– Domácnosti**	318 442	3 686	7 077	466	652

* Hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod., a snížená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Zástava průmyslových nemovitostí představuje 9 % celkových zástav nemovitostí (2022: 8 %).

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Ve splatnosti, neznehodnocené	Po splatnosti, neznehodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použitá zajištění
Vládní instituce	1	0	0	1	0	1
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	571	0	1 728	2 299	942	512
Domácnosti*	938	120	2 287	3 345	787	2 364
Celkem	1 510	120	4 015	5 645	1 729	2 877

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Ve splatnosti, neznehodnocené	Po splatnosti, neznehodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použitá zajištění
Vládní instituce	176	0	0	176	0	0
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	5 266	16	3 075	8 357	1 329	2 349
Domácnosti*	7 329	171	2 117	9 617	755	7 788
Celkem	12 771	187	5 192	18 150	2 084	10 137

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Výše zůstatkové hodnoty aktiv s úlevou v poměru k úvěrovému portfoliu Skupiny (bez dluhových cenných papírů a ostatních pohledávek za klienty):

(mil. Kč)	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce
Vládní instituce	33 285	1	0,00 %	30 769	176	0,57 %
Ostatní finanční instituce	75 125	0	0,00 %	59 453	0	0,00 %
Nefinanční podniky	315 012	2 299	0,73 %	300 450	8 357	2,78 %
Domácnosti*	422 226	3 345	0,79 %	404 729	9 617	2,38 %
Celkem	845 648	5 645	0,67 %	795 401	18 150	2,28 %

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Finanční leasing

Ve Skupině poskytují leasingové služby společnosti ESSOX, ESSOX FINANCE (Slovensko) a SGEF. V roce 2023 byly leasingové smlouvy u společnosti ESSOX zesplatněny a v podstatě plně vyprávkovány. U společnosti ESSOX FINANCE (Slovensko) jsou předmětem leasingu osobní a užitková vozidla s průměrnou dobou splatnosti 55 měsíců (2022: 54 měsíců). U společnosti SGEF je předmětem leasingu především dopravní technika včetně autobusů a tahačů s průměrnou dobou splatnosti 75 měsíců (2022: 75 měsíců), zemědělská vozidla a stroje s průměrnou dobou splatnosti 56 měsíců (2022: 56 měsíců), strojní technologie s průměrnou dobou splatnosti 70 měsíců (2022: 70 měsíců), hardware a software s průměrnou dobou financování 52 měsíců (2022: 52 měsíců) a nemovitosti, kde se doba financování pohybuje kolem 8 let (2022: 8 let).

Úvěry a pohledávky za klienty – leasing činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
splatné do 1 roku	5 209	4 754
splatné od 1 roku do 2 let	3 562	3 525
splatné od 2 do 3 let	2 695	2 653
splatné od 3 do 4 let	1 886	1 704
splatné od 4 do 5 let	1 008	972
splatné nad 5 let	1 184	1 306
Celkem	15 544	14 914

Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu) z leasingových smluv činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
splatné do 1 roku	656	398
splatné od 1 roku do 2 let	360	275
splatné od 2 do 3 let	234	179
splatné od 3 do 4 let	136	107
splatné od 4 do 5 let	70	61
splatné nad 5 let	100	101
Celkem	1 556	1 121

K 31. prosinci 2023 činí vytvořené rezervy na nedobytné leasingové pohledávky 421 mil. Kč (2022: 328 mil. Kč).

Úvěry a pohledávky za klienty – podnájem nemovitostí činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
splatné do 1 roku	5	6
splatné od 1 roku do 2 let	5	7
splatné od 2 do 3 let	2	6
splatné od 3 do 4 let	0	3
splatné od 4 do 5 let	0	0
splatné nad 5 let	0	1
Celkem	12	23

Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu) z leasingových smluv činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
splatné do 1 roku	0	0
splatné od 1 roku do 2 let	0	0
splatné od 2 do 3 let	0	0
splatné od 3 do 4 let	0	0
splatné od 4 do 5 let	0	0
splatné nad 5 let	0	0
Celkem	0	0

23 Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Náklady a příjmy příštích období	1 153	1 211
Zůstatky uspořádacích účtů	488	391
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	39	6
Ostatní aktiva	4 599	4 189
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	6 279	5 797

Položka *Ostatní aktiva* obsahuje opravné položky k provozním pohledávkám za různými dlužníky ve výši 208 mil. Kč (2022: 213 mil. Kč) a dále především poskytnuté zálohy a pohledávky za různými dlužníky.

24 Majetkové účasti v přidružených společnostech a společnosti s nekontrolními podíly

Majetkové účasti v přidružených společnostech zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31.12.2022, přepočteno
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	410	400
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	2 637	2 252
Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech	3 047	2 652

Pozn: Přepočtené hodnoty z důvodu prvotní aplikace IFRS 17 (viz bod 3.6.1 Přílohy).

Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem, které nejsou konsolidovány) zahrnují společnosti:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
My Smart Living, s.r.o., v likvidaci	1	1
KB Advisory, s. r. o.	2	2
Finbricks, s.r.o.	22	12
upvest s.r.o.	318	318
ENVIROS GLOBAL LIMITED	67	67
Celkem dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	410	400

Majetkové účasti v přidružených společnostech zahrnují společnosti:

(mil. Kč) Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	31. 12. 2023	31. 12. 2022				
		Cena pořízení	Podíl na vlastním kapitálu*	Cena pořízení	Podíl na vlastním kapitálu	
Komerční pojišťovna, a.s.**	49,00	1 327	2 469	49,00	1 327	2 116
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.***	20,00	0	4	20,00	0	3
Platební instituce Roger a.s.	24,83	71	71	24,83	71	71
MonkeyData s.r.o.	33,17	93	93	24,99	62	62
Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech		1 491	2 637		1 460	2 252
Majetkové účasti klasifikované jako Aktiva držaná k prodeji						
Worldline Czech Republic s.r.o.****	1,00	0	9	1,00	0	9
Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech*****		1 491	2 646		1 460	2 261

* Neauditované hodnoty.

** Přepočtené hodnoty roku 2022 z důvodu prvotní aplikace IFRS 17 (viz bod 3.6.1 Přílohy).

*** Pořizovací cena a účetní hodnota společnosti CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s., je 240 tis. Kč.

**** Cena pořízení společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. je 418 tis. Kč.

***** Hodnoty včetně majetkových účastí klasifikovaných jako Aktiva držaná k prodeji.

(mil. Kč) Přidružené společnosti	31. 12. 2023			
	Aktiva	Závazky	Provozní výnosy	Čistý zisk
Komerční pojišťovna, a.s.	51 982	46 942	756	668
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.*	39	13	139	14
Platební instituce Roger a.s.*	55	17	31	1
MonkeyData s.r.o.*	27	15	1	-39
Worldline Czech Republic s.r.o.*	744	415	134	68

* Společnosti se řídí Českými účetními standardy.

Pozn.: Hodnoty v této tabulce představují neauditované hodnoty jednotlivých společností.

(mil. Kč) Přidružené společnosti	31. 12. 2022			
	Aktiva	Závazky	Provozní výnosy	Čistý zisk
Komerční pojišťovna, a.s.*	50 222	45 904	542	435
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.**	42	18	130	13
Platební instituce Roger a.s.**	49	18	32	0
MonkeyData s.r.o.**	24	4	1	-28
Worldline Czech Republic s.r.o.**	1 234	986	1 378	-59

* Přepočtené hodnoty roku 2022 z důvodu prvotní aplikace IFRS 17 (viz bod 3.6.1 Přílohy).

** Údaje roku 2022 byly upraveny dle finálních auditovaných výkazů společnosti. Společnosti se řídí Českými účetními standardy.

Změna podílu v přidružených společnostech:

(mil. Kč)	Komerční pojišťovna, a.s.*	CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.	Worldline Czech Republic s.r.o.	Platební instituce Roger a.s.**	MonkeyData s.r.o.**	Celkem
Stav k 31. 12. 2021, po úpravě	1 448	3	9	71	0	1 531
Nákup/založení/navýšení kapitálu	490	0	0	0	39	529
Dekonsolidace	0	0	0	0	0	0
Přesun z portfolia FVOCI	0	0	0	0	22	22
Vyplacené dividendy	0	-3	0	0	0	-3
Podíl na zisku	214	3	0	0	0	217
Prodej podílu	0	0	0	0	0	0
Přecenění investice	0	0	0	0	1	1
Podíl na ostatním úplném výsledku	-36	0	0	0	0	-36
Stav k 31. 12. 2022, po úpravě	2 116	3	9	71	62	2 261
Nákup/založení/navýšení kapitálu	0	0	0	0	31	31
Dekonsolidace	0	0	0	0	0	0
Přesun z portfolia FVOCI	0	0	0	0	0	0
Vyplacené dividendy	0	-2	0	0	0	-2
Podíl na zisku	327	3	0	0	0	330
Prodej podílu	0	0	0	0	0	0
Přecenění investice	0	0	0	0	0	0
Podíl na ostatním úplném výsledku	26	0	0	0	0	26
Stav k 31. 12. 2023	2 469	4	9	71	93	2 646

* Přepočtené hodnoty z důvodu prvotní aplikace IFRS 17 (viz bod 3.6.1 Přílohy).

** Na společnost se neuplatňuje ekvivalenční metoda z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidované účetní závěrky.

Hlavní finanční informace o dceřiných společnostech s nekontrolními podíly:

(mil. Kč)	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Aktiva	Pasiva	Zisk	Aktiva	Pasiva	Zisk
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.*	35 760	32 460	381	33 825	30 582	323
ESSOX s.r.o.**	18 826	15 620	30	17 432	14 144	114
ESSOX FINANCE, s.r.o.***	2 748	2 475	5	1 865	1 604	1

* Nekontrolní podíl v dceřiné společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. činí 49,9 %. Neauditované hodnoty pro rok 2023. Společnost se řídí Českými účetními standardy.

** Nekontrolní podíl v dceřiné společnosti ESSOX s.r.o. činí 49,1 %. Neauditované hodnoty pro rok 2023. Společnost se řídí Českými účetními standardy.

*** Nekontrolní podíl v dceřiné společnosti ESSOX FINANCE, s.r.o., činí 49,1 %. Neauditované hodnoty pro rok 2023. Společnost se řídí Slovenskými účetními standardy.

Změna nekontrolních podílů:

(mil. Kč)	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	ESSOX s.r.o.	ESSOX FINANCE, s.r.o.	Celkem
Stav k 31. 12. 2021	1 611	1 658	4	3 273
Vyplacené dividendy	-154	-101	0	-255
Zisk/ztráta	161	55	1	217
Výplaty založené na vlastních akciích	0	1	0	1
Přecenění kapitálových nástrojů ve vlastním kapitálu	0	0	0	0
Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	0	0	-4	-4
Zajištění peněžních toků	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2022	1 618	1 613	1	3 232
Vyplacené dividendy	-161	-56	0	-217
Zisk/ztráta	190	15	2	207
Výplaty založené na vlastních akciích	0	1	0	1
Přecenění kapitálových nástrojů ve vlastním kapitálu	0	0	0	0
Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	0	0	3	3
Zajištění peněžních toků	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2023	1 647	1 573	6	3 226

Další informace o majetkových účastech Skupiny jsou uvedeny v bodech 1 a 2 Přílohy.

25 Nehmotný majetek

Pohyby nehmotného majetku:

(mil. Kč)	Majetek vzniklý vlastní činností*	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
1. ledna 2022	18 892	4 053	7	2 379	25 331
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	1 950	219	0	3 016	5 185
Úbytek/převod majetku	-254	-146	0	-2 166	-2 566
Dopad z kurzového přecenění	0	-2	0	0	-2
31. prosince 2022	20 588	4 124	7	3 229	27 948
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	3 091	889	0	3 435	7 414
Úbytek/převod majetku	-544	-21	-3	-3 970	-4 537
Dopad z kurzového přecenění	0	2	0	0	2
31. prosince 2023	23 135	4 994	4	2 694	30 827
Oprávký a opravné položky					
1. ledna 2022	-14 176	-3 271	-6	0	-17 453
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek opravek	-1 597	-255	0	0	-1 852
Úbytek opravek	245	141	0	0	386
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	0	1
31. prosince 2022	-15 528	-3 384	-6	0	-18 918
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek opravek	-1 921	-279	0	0	-2 200
Úbytek opravek	485	20	2	0	506
Snížení hodnoty	0	-21	0	-2	-22
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-1
31. prosince 2023	-16 964	-3 665	-4	-2	-20 635
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2022	5 060	740	1	3 229	9 030
31. prosince 2023	6 171	1 329	0	2 692	10 192

* Majetek vzniklý vlastní činností zahrnuje zejména software.

V průběhu roku 2023 bylo Skupinou ve formě provozních nákladů vynaloženo na výzkum a vývoj 239 mil. Kč (2022: 162 mil. Kč).

Opravné položky k nehmotnému majetku k 31. prosinci 2023 jsou vykázány ve výši 44 mil. Kč (2022: 21 mil. Kč) a představují zejména opravné položky k majetku vzniklému vlastní činností (software).

26 Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku:

(mil. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Právo užívat aktivum	Celkem
Pořizovací cena						
1. ledna 2022	203	11 126	5 167	260	3 645	20 401
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	0	14	410	738	487	1 649
Úbytek/převod majetku	0	-15	-250	-576	-375	-1 216
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	-3	-3
31. prosince 2022	203	11 125	5 327	422	3 754	20 831
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	-11	-2 352	-94	0	0	-2 457
Přírůstek majetku	0	199	429	686	693	2 007
Úbytek/převod majetku	0	-1	-300	-706	-221	-1 228
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	2	2
31. prosince 2023	192	8 971	5 362	402	4 228	19 155
Oprávký a opravné položky						
1. ledna 2022	0	-6 187	-4 076	0	-1 155	-11 418
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	0	0	0	0	0
Přírůstek opravek	0	-381	-385	0	-436	-1 202
Úbytek opravek	0	129	240	0	180	549
Snížení hodnoty	0	0	1	0	0	1
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	1	1
31. prosince 2022	0	-6 439	-4 220	0	-1 410	-12 069
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	1 618	91	0	0	1 709
Přírůstek opravek	0	-370	-390	0	-429	-1 189
Úbytek opravek	0	73	297	0	59	429
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	-1	-1
31. prosince 2023	0	-5 118	-4 222	0	-1 781	-11 121
Zůstatková hodnota						
31. prosince 2022	203	4 686	1 107	422	2 344	8 762
31. prosince 2023	192	3 853	1 140	402	2 447	8 034

Opravné položky k hmotnému majetku k 31. prosinci 2023 jsou vykázány ve výši 0 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč).

Detailnější informace ke kvantitativním dopadům z leasingových smluv jsou uvedeny v bodech 5, 11, 12, 14, 22, 30, 38, 43(D), 43(E), 43(F) a 43(I) Přílohy.

Zůstatkové hodnoty práva užívat aktivum činily:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Nemovitosti*	2 299	2 206
Hardware	3	5
Ostatní	145	133
Čistá hodnota práva užívat aktivum	2 447	2 344

* V položce Nemovitosti jsou zahrnuty též bankomaty ATM.

27 Goodwill

Goodwill po jednotlivých společnostech k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	3 388	3 388
ESSOX s.r.o.	163	163
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	201	201
Goodwill celkem	3 752	3 752

Pro účely výpočtu zpětně získatelné částky Skupina počítá hodnotu z užívání jako současnou hodnotu budoucích peněžních toků vytvářených peněžotvornou jednotkou z pokračujícího podnikání. Pro výpočet současné hodnoty budoucích peněžních toků byla použita diskontní sazba ve výši 8,1 % resp. 10 % v případě diskontování peněžních toků, které jsou před zdaněním (stejně diskontní sazby byly použity i v roce 2022). Pro výpočet terminální hodnoty bylo použito 3% tempo růstu (stejně tempo růstu bylo použito i v roce 2022).

V rámci testování na snížení hodnoty goodwillu v případě Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., zvažila Skupina významné změny, které nastaly v rámci sektoru stavebního spoření (zejména snížení státní podpory, rozšíření činností umožněných stavebním spořitelnám či rozšíření výkladu účelovosti stavebního spoření). Současně Skupina vzala do úvahy i změnu postavení Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., v rámci Skupiny, kdy se stane jediným místem pro financování bydlení v rámci Skupiny Komerční banky. Všechny produkty Skupiny se vztahem k bydlení, a to včetně hypoték, bude Modrá pyramida spravovat pro Skupinu Komerční banky z jednoho místa s cílem zjednodušit procesy, zvýšit efektivitu i rychlost.

Vypočtená hodnota z užívání je nepřímě úměrně citlivá na diskontní sazbu, která je klíčovým předpokladem pro výpočet. V případě Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. zvýšení či snížení diskontní sazby použité pro diskontování peněžních toků po zdanění o 1,0 % by vedlo ke snížení / zvýšení zpětně získatelné hodnoty peněžotvorné jednotky o cca 1 300 mil. Kč resp. cca 1 900 mil. Kč. Tato potenciální změna v zásadním parametru výpočtu by nevedla ke znehodnocení goodwillu.

Na základě výsledku testu a vzhledem ke skutečnosti, že hodnota z užívání je vyšší než účetní hodnota peněžotvorné jednotky, je snížení hodnoty goodwillu Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., považováno za nepravděpodobné.

V případě goodwillu pro dvě zbylé společnosti postupuje Skupina obdobným způsobem. I u těchto společností je hodnota z užívání vyšší než účetní hodnota peněžotvorné jednotky. Snížení hodnoty goodwillu je považováno za nepravděpodobné.

28 Aktiva držaná k prodeji

K 31. prosinci 2023 Skupina vykázala aktiva držaná k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 844 mil. Kč (2022: 94 mil. Kč). Jedná se především o vlastní budovy s příslušenstvím a pozemky, o kterých vedení Skupiny rozhodlo, že budou v rámci plánu optimalizace distribuční sítě prodány, zařízení, která byla získána realizací zástavy k leasingu, a také zabavené automobily. Od tohoto okamžiku bylo také pozastaveno jejich odepisování. Opravné položky k aktivům držaným k prodeji k 31. prosinci 2023 jsou vykázány ve výši 43 mil. Kč (2022: 57 mil. Kč).

V září 2023 Skupina reklasifikovala aktiva v dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., ve výši 929 mil. Kč na Aktiva držaná k prodeji z důvodu jejího očekávaného prodeje.

K 31. prosinci 2023 jsou v kategorii *Aktiva držaná k prodeji* rovněž vykázány majetkové účasti klasifikované jako aktiva držaná k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 0 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč), viz bod 24 Přílohy.

29 Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

Portfolio *Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty* zahrnuje ke konci obou účetních období pouze závazky z krátkých prodejů cenných papírů a záporné reálné hodnoty derivátů k obchodování. Skupina neoznačila žádný finanční závazek při jeho prvotním zařazení jako *Finanční závazek k obchodování v reálné hodnotě vykázaný do zisku nebo ztráty*.

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Krátké prodeje	25 890	11 600
Deriváty	34 316	55 349
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	60 206	66 949

Podrobnější informace o derivátech zahrnutých do portfolia k obchodování jsou uvedeny v bodě 43(C) Přílohy.

30 Finanční závazky v naběhlé hodnotě

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky vůči bankám	105 694	85 176
Závazky vůči klientům	1 127 227	950 693
Emitované cenné papíry	12 431	12 156
Závazky z leasingu	2 421	2 312
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 247 773	1 050 337

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují 2 230 mil. Kč (2022: 6 478 mil. Kč) přijatého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše přijatých repo úvěrů od bank a klientů činila 121 499 mil. Kč (2022: 34 106 mil. Kč).

Reálné hodnoty cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů činily:

(mil. Kč)	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	0	0	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	0	0	0	0
Cenné papíry přijaté jako zástava	119 282	119 282	33 774	33 774
Celkem	119 282	119 282	33 774	33 774

Závazky vůči bankám a klientům dle sektorů zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Centrální banky	0	0
Vládní instituce	164 201	127 558
Úvěrové instituce	105 694	85 176
Ostatní finanční instituce	162 121	59 545
Nefinanční podniky	348 323	318 124
Domácnosti*	452 582	445 466
Závazky vůči bankám a klientům	1 232 921	1 035 869

* V této položce jsou zahrnuty i závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hypoteční zástavní listy	12 431	12 156
Depozitní směnky	0	0
Emitované cenné papíry	12 431	12 156

Skupina vydává hypoteční zástavní listy s cílem získat finanční prostředky na refinancování hypotečních úvěrů.

Následující tabulka zobrazuje přehled peněžních a nepeněžních změn stavu emitovaných cenných papírů:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	Nepeněžní toky				31. 12. 2023
		Peněžní tok*	Amortizace a časové rozlišení úroků	Změna RH zajištění úrokového rizika	Kurzový rozdíl	
Hypoteční zástavní listy	12 156	0	-32	0	307	12 431
Depozitní směnky	0	0	0	0	0	0
Emitované cenné papíry	12 156	0	-32	0	307	12 431

* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

(mil. Kč)	31. 12. 2021	Nepeněžní toky				31. 12. 2022
		Peněžní tok*	Amortizace a časové rozlišení úroků	Změna RH zajištění úrokového rizika	Kurzový rozdíl	
Hypoteční zástavní listy	13 567	-1 009	-25	0	-377	12 156
Depozitní směnky	99	-99	0	0	0	0
Emitované cenné papíry	13 666	-1 108	-25	0	-377	12 156

* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

Hypoteční zástavní listy jsou dle zbytkové doby splatnosti rozděleny následovně:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
do jednoho roku	0	0
jeden rok až pět let	12 431	12 156
pět až deset let	0	0
deset až dvacet let	0	0
nad dvacet let	0	0
Hypoteční zástavní listy	12 431	12 156

Emitované cenné papíry uvedené výše zahrnují následující hypoteční zástavní listy vydané Skupinou:

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	31. 12. 2023 (mil. Kč)	31. 12. 2022 (mil. Kč)
HZL Komerční banky, a.s., XS2289128162	0,01 %	EUR	20. ledna 2021	20. ledna 2026	12 431	12 156
Hypoteční zástavní listy					12 431	12 156

31 Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Výdaje a výnosy příštích období	290	266
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	857	646
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	2 688	3 203
Závazky z platebního styku	6 822	5 573
Ostatní závazky	6 664	7 143
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	17 321	16 831

Časové rozlišení výnosových poplatků za bankovní záruky je vykázáno v položce *Výdaje a výnosy příštích období* ve výši 24 mil. Kč (2022: 24 mil. Kč).

V položce *Ostatní závazky* jsou vykázány převážně různé dohadné položky, a to nejen na závazky vůči zaměstnancům.

32 Rezervy

Rezervy zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezervy ze smluvních závazků (viz bod 37 Přílohy)	202	219
Rezervy na ostatní úvěrové závazky (viz body 13 a 37 Přílohy)	652	932
Rezervy na restrukturalizaci	0	0
Rezervy	854	1 151

Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými závazky. Rezervy ze smluvních závazků představují zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu.

Pohyby rezerv ze smluvních závazků a rezerv na restrukturalizaci:

(mil. Kč)	Plán odměn při odchodu do důchodu	Ostatní rezervy ze smluvních závazků	Rezervy na restrukturalizaci	Celkem
31. prosince 2021	68	114	41	223
Tvorba	16	97	0	113
Rozpuštění	-11	-29	-41	-81
Čerpání	-2	-25	0	-27
Časové rozlišení	2	0	0	2
Přecenění	-9	0	0	-9
Kurzový rozdíl	0	-2	0	-2
31. prosince 2022	64	155	0	219
Tvorba	17	30	0	47
Rozpuštění	-10	-3	0	-13
Čerpání	-5	-54	0	-59
Časové rozlišení	3	0	0	3
Přecenění	4	0	0	4
Kurzový rozdíl	0	1	0	1
31. prosince 2023	73	129	0	202

Rezervy ze smluvních závazků zahrnují rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům jako úhrada sankcí za předčasné splacení hypotečních úvěrů (účelně vynaložených nákladů). V roce 2022 Banka vytvořila tyto rezervy ve výši 70 mil. Kč, v roce 2023 došlo k jejich použití a rozpuštění ve výši 24 mil. Kč.

33 Odložená daň

Odložená daň je počítána z přechodných rozdílů mezi daňovou základnou a účetní hodnotou s pomocí daňových sazeb platných v obdobích, kdy se odhaduje uplatnění dočasného daňového rozdílu. Navýšení sazby daně z příjmů právnických osob od 1. ledna 2024 z dosavadních 19 % na 21 % má dopad i do výpočtů odložené daně ve výkazu zisku a ztráty a ve výkazu o úplném výsledku za rok 2023.

Daňové sazby jsou v letech 2024–2025 ovlivněny daní z neočekávaných zisků a jsou stanoveny jako vážený průměr sazeb 21 % a 81 % dle očekávaného podílu základu daně podléhajícího 21% sazbě daně z příjmů a očekávaného podílu základu daně podléhajícího 81% (21 % + 60 %) sazbě daně z příjmů. Pro období 2026 a dále se počítá se sazbou 21 %. Změna daňových sazeb v letech 2024–2025 z titulu zavedení daně z neočekávaných zisků vedla v roce 2023 ke zvýšení odloženého daňového závazku o částku 84 mil. Kč.

Čistá odložená daňová pohledávka zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Bankovní rezervy a opravné položky	6	8
Opravné položky k majetku	0	0
Nebankovní rezervy	107	81
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-15	-19
Leasing	0	0
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	0	0
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	1	1
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 42 Přílohy)	105	110
Ostatní dočasné rozdíly	19	21
Čistá odložená daňová pohledávka	223	202

Čistý odložený daňový závazek zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Bankovní rezervy a opravné položky	65	87
Opravné položky k majetku	23	24
Nebankovní rezervy	63	101
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-984	-1 224
Leasing	-45	61
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	57	51
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	-58	-145
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 42 Přílohy)	-112	-101
Ostatní dočasné rozdíly	209	66
Čistý odložený daňový závazek	-782	-1 080

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/(závazku):

(mil. Kč)	2023	2022
Zůstatek na začátku účetního období	-878	-1 084
Změna účetních metod	0	0
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku (viz bod 15 Přílohy)	169	-201
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39, 40, 41 a 42 Přílohy)	150	407
Zůstatek na konci účetního období	-559	-878

34 Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh**Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh zahrnují:**

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Podřízený dluh	5 005	2 440
Seniorní nepreferovaný dluh	59 555	36 254
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	64 560	38 694

K 31. prosinci 2023 Banka vykazuje podřízený dluh ve výši 5 005 mil. Kč (2022: 2 440 mil. Kč). V roce 2023 Banka navýšila objem podřízeného dluhu o novou tranši v nominální hodnotě 100 mil. EUR. Podřízený dluh je součástí regulatorního Tier 2 kapitálu a je denominován v měně EUR, aby se měnová struktura regulatorního kapitálu lépe přizpůsobila rizikově váženým aktivům Banky. Poskytovatelem dluhu je Sociétés Générale S.A., mateřská společnost Banky.

Podřízený dluh	Nominál (mil. EUR)	Čerpání	Call opce	Splatnost	Úroková sazba
10Y5NC	100	říjen 2022	5 let	10 let	3M EURIBOR plus 3,79 %
10Y5NC	100	listopad 2023	5 let	10 let	3M EURIBOR plus 2,82 %
Celkem	200				

K 31. prosinci 2023 Banka vykazuje seniorní nepreferovaný dluh ve výši 59 555 mil. Kč (2022: 36 254 mil. Kč), který Banka přijala v rámci plnění minimálního požadavku pro kapitál a způsobilé závazky (MREL). V roce 2023 Banka navýšila objem SNP dluhu postupně v několika tranších celkově o 900 mil. EUR. SNP dluh je denominován v měně EUR a je poskytnut mateřskou společností Banky (Société Générale S.A.) v souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Société Générale.

SNP dluh	Nominál (mil. EUR)	Čerpání	Call opce	Splatnost	Úroková sazba
6Y5NC	250	červen 2022	5 let	6 let	3M EURIBOR plus 2,05 %
5Y4NC	250	září 2022	4 roky	5 let	1M EURIBOR plus 1,82 %
8Y7NC	250	září 2022	7 let	8 let	1M EURIBOR plus 2,13 %
4Y3NC	250	listopad 2022	3 roky	4 roky	1M EURIBOR plus 2,05 %
6Y5NC	250	listopad 2022	5 let	6 let	1M EURIBOR plus 2,23 %
7Y6NC	250	listopad 2022	6 let	7 let	3M EURIBOR plus 2,28 %
4Y3NC	250	červen 2023	3 roky	4 roky	3M EURIBOR plus 1,70 %
6Y5NC	200	červen 2023	5 let	6 let	3M EURIBOR plus 2,01 %
4Y3NC	250	listopad 2023	3 roky	4 roky	3M EURIBOR plus 1,51 %
5Y4NC	200	listopad 2023	4 roky	5 let	3M EURIBOR plus 1,61 %
Celkem	2 400				

35 Základní kapitál

Základní kapitál Banky, zapsaný do obchodního rejstříku dne 11. února 2000, činí 19 004 926 000 Kč a je rozdělen na 190 049 260 kusů kmenových akcií vydaných jako zaknihovaný cenný papír znějící na majitele o nominální hodnotě 100 Kč (ISIN: CZ0008019106). Počet akcií schválených k vydání je shodný s počtem vydaných akcií. Základní kapitál je plně splacený.

Akcie Banky jsou obchodovány na burzovních trzích v České republice řízených organizátory trhů – Burza cenných papírů Praha, a.s., a RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. – a jejich převoditelnost není nijak omezena.

Se všemi kmenovými akciemi jsou spojena stejná práva a tvoří 100 % akciového kapitálu. S těmito akciemi nejsou spojena žádná zvláštní práva. Hlasovací práva náležející akcionářům se řídí jmenovitou hodnotou jejich akcií. K vyloučení hlasovacího práva může dojít pouze ze zákonem stanovených důvodů. Banka nemůže vykonávat hlasovací práva spojená s vlastními akciemi.

Akcionář má právo na podíl na zisku Banky a na jiných vlastních zdrojích, který valná hromada podle hospodářského výsledku Banky schválila k rozdělení a o jehož vyplacení na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy rozhodlo představenstvo.

Právo uplatnit nárok na výplatu podílu na zisku a na jiných vlastních zdrojích (dále jen „podílů“) se promlčí po uplynutí tří let od jejich splatnosti. Představenstvo Banky podle usnesení valné hromady konané v roce 2009 nebude uplatňovat námitku promlčení vůči vzneseným nárokům na výplatu podílů po dobu 10 let od její splatnosti. Po uplynutí 10 let od splatnosti je představenstvo povinno uplatnit námitku promlčení a nevyplacenou část podílů převést na účet nerozděleného zisku minulých let.

Zemře-li akcionář, je oprávněn vykonávat všechna práva spojená s akcií dědic. Při zrušení Banky likvidací se způsob provedení likvidace řídí příslušnými obecně závaznými právními předpisy. O schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku mezi akcionáře rozhoduje valná hromada v poměru jmenovitých hodnot akcií akcionářů Banky.

Osoby podílející se na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2023 s podílem vyšším než 1 %:

Název společnosti	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,35 %
CHASE NOMINEES LIMITED	2,62 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	1,57 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	1,43 %

Společnost Société Générale S.A. jako jednání osoba s kvalifikovanou uast v Bance a zároveň konen mateřsk spolenost je francouzsk akciov spolenost zaloen spoleenskou smlouvou schválenou rozhodnutím ze dne 4. května 1864 a m status banky. V souladu s legislativními a regulatorními předpisy vztahujícími se na finann instituce, zejména s ustanoveními Měnového a finannho zákoníku, m spolenost povinnost dodrzovat požadavky obchodních zkon, konkr tn  § 210–1 a následujících francouzského obchodního zákoníku, a svých stanov.

Ke dni 31. prosince 2023 Banka drzela 1 193 360 kusů vlastních akcií v porizovac ceně 726 mil. K (2022: 1 193 360 kusů v porizovac ceně 726 mil. K).

Řízení kapitálu

Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropsk unie dány Nařízením EU . 575/2013, o obezřetnostních požadavcch na v rov instituce a investcn podniky (CRR – Capital Requirements Regulation), a sm rnc EU . 2013/36/EU, o pstupu k innosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investcnmi podniky (CRD – Capital Requirements Directive). Podle platných pravidel kapitlov regulace byl v roce 2023 na Skupinu uplatněn dodaten kapitlov požadavek Pilíře 2 ve vy 2,9 % nad minimln požadovan kapitlov poměr ve vy 8,0 %, a tedy požadovan celkov kapitlov poměr (TSCR) inil 10,9 % pro rok 2023. Nad rámec celkového kapitálového poměru byla pro Skupinu uplatněna kombinovan kapitlov rezerva v konen  vy 6,5 %, kter se skládala z bezpenostn kapitlov rezervy ve vy 2,5 %, rezervy pro jinou syst mov  významnou instituci (J-SVI resp. O-SII) ve vy 2,0 % a proticyklick  kapitlov rezervy ve vy 2,0 % pro expozice v esk  republice (NB postupn  snzila proticyklickou kapitálovou rezervu ze sazby 2,5 % platn  od 1. dubna 2023 na 2,25 % od 1. ervence 2023 a poté na 2,0 % od 1. října 2023). Požadovan souhrnn kapitlov poměr (OCR) inil pblin  17,4 % od 1. října 2023 (zvyen o 0,8 procentního bodu v porovnání s předchozím rokem). Požadovanou úroveň souhrnného kapitálového poměru Skupina splňuje s prm řenou rezervou, protože její úroveň kapitálového poměru je dostaten  vysok nad minimln požadovanou rovn.

Požadovan souhrnn kapitlov poměr (OCR) se pro Skupinu snzuje na pblin  17,1 % k 1. lednu 2024 (snen o 0,3 procentního bodu ve srovnání s rokem 2023 v důsledku snen dodatenho kapitálového požadavku Pilíře 2 o 0,3 procentního bodu na úroveň 2,6 %).

Skupina řídí svou kapitálovou prm řenost s cílem zajistit její dostatenou úroveň v prostředí měnících se regulatorních požadavk po zohlednn prozenho růstu objemů obchodů a s ohledem na potenciln negativní makroekonomick vývoj. Regulace kapitlov prm řenosti zahrnuje kromě klasického vykazování stavov  hodnoty kapitálového poměru (tzv. Pilíř 1) i požadavky na vyhodnocení potřebného ekonomického kapitálu, stresov  testování a kapitlov plánování (tzv. Pilíř 2, t  systém vnitřn  stanoveného kapitálu). Pro stanoven potřebného ekonomického kapitálu Skupina v rozhodující míře zvolila metody blzk  regulatorním postupům aplikovanm v Pilířů 1, co v důsledku znamená, e potřeba ekonomického a regulatorního kapitálu je velmi obdobn.

Skupina pravideln  provádí v rámci Pilíře 2 simulaci budoucího vývoje na základě předpokladu monho nepznvho vývoje externích makroekonomických podmínek, které mohou ovlivņovat jednak přmo hospodřsk výsledek Skupiny a jednak mohou mít dopady formou zhorujcho se rizikového profilu portfolia obchodů.

Skupina sestavuje hypotetické makroekonomick  scénáře, na jejich základě vypotv odhad dopadů do hospodářského výsledku i do rizikového profilu obchodů ve stredn dob m horizontu. Na tomto základě Skupina získá výhledy vývoje objemu rizikov  vench aktiv (tj. kapitálových požadavk) a hospodářských výsledků př zohlednn pedpokladanch vyplácených dividend a rovn  kapitlov prm řenosti Skupiny.

Výsledky zt evch testů jsou jedním ze vstupů pro nastaven dividendov politiky Banky, kter je hlavním nástrojem řízení kapitlov prm řenosti v situaci, kdy je regulatorní kapitál prevn  tvořen kmenovm Tier 1 kapitálem.

Kapitál Skupiny se skládá zejména z následujících zůstatků: zkladn kapitál, rezervní fondy, nerozdělený zisk a Tier 2 podřízený dluh (který byl Bankou navyen o 100 mil. EUR v roce 2023 na celkovou nominální hodnotu 200 mil. EUR, tj. 4 945 mil. K).

Skupina v prb hu roku 2023 nenakupovala vlastní akcie a k 31. prosinci 2023 drř celkem 1 193 360 kusů akcií v porizovac ceně 726 mil. K nakoupených v předchozích letech (2022: 1 193 360 kusů v porizovac ceně 726 mil. K). Nabývání vlastních akcií bylo valnou hromadou Skupiny schváleno zejména za clem řízení kapitlov prm řenosti Skupiny.

S ohledem na to, e kapitlov požadavky se mohou měnit v prb hu asu a regulace samotn a související implementan regulatorní předpisy jsou stále ve vývoji, Skupina prb n  sleduje a vyhodnocuje budoucí změny regulatorních požadavk s dopadem na kapitál a kapitálovou prm řenost a analyzuje jejich mon dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

NB jako místní regulatorní orgán dohlř na to, e Skupina dodrřuje kapitálovou prm řenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během uplynulého roku Skupina vyhověla vem regulatorním požadavkm. Skupina rovn  pravideln  sestavuje regulatorní informaci o systému vnitřn  stanoveného kapitálu (Pilíř 2) a predkld ji NB.

ČNB je zároveň místní orgán pro řešení krize, který definuje nejvhodnější strategie pro řešení krize institucí a mj. určuje minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky těchto institucí (MREL). Banka obdržela rozhodnutí ČNB ze dne 24. července 2023 o určení vnitřního minimálního požadavku MREL. Podle tohoto rozhodnutí je Banka od 1. ledna 2024 povinna udržovat kapitál a způsobilé závazky na subkonsolidované bázi alespoň ve výši 21,2 % celkového objemu rizikové expozice (tj. objemu rizikově vážené expozice) a 5,91 % celkového objemu expozic. V rámci plnění průběžných cílů v předchozích letech a pro splnění konečného cíle platného od 1. ledna 2024 Banka postupně přijala způsobilé závazky (seniorní nepreferovaný dluh) v celkovém objemu 1 500 mil. EUR v roce 2022 a v celkovém objemu 900 mil. EUR v roce 2023, tj. v souhrnném nominálním objemu 2 400 mil. EUR (59 340 mil. Kč). Tyto způsobilé závazky byly přijaty od mateřské společnosti Banky (Société Générale S.A.) v souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Société Générale. Během uplynulého roku Banka splnila všechny regulatorní MREL požadavky a výše způsobilých závazků načerpaných v předchozích letech je dostatečná k plnění MREL požadavků platných od 1. ledna 2024.

36 Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 18 Přílohy)	12 835	14 190	-1 355
Úvěry a pohledávky za bankami – běžné účty u bank	578	1 011	-433
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0
Závazky vůči bankám – běžné účty	-4 821	-5 065	244
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	8 592	10 136	-1 544

Celkový peněžní odtok na leasingy byl za rok 2023 ve výši 575 mil. Kč (2022: 496 mil. Kč).

37 Potenciální pohledávky a závazky

Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2023 posoudila soudní spory vedené proti Skupině. Na základě posouzení portfolia jednotlivých významných sporů z hlediska rizika možné prohry sporu a částek, které jsou předmětem sporu, Skupina vykazuje rezervu na tyto spory ve výši 9 mil. Kč (2022: 9 mil. Kč), viz bod 32 Přílohy. Skupina rovněž vytvořila rezervu ve výši 1 mil. Kč (2022: 1 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

Skupina k 31. prosinci 2023 posoudila soudní spory vedené Skupinou proti jiným subjektům. Podle informací Skupiny mohou některé subjekty žalované Skupinou podat protižalobu. Skupina se bude ve všech případných soudních sporech bránit a na základě stanoviska interních i externích právních poradců se domnívá, že žádný uplatněný nárok nebude mít výrazný dopad na její finanční pozici. Ve spojitosti s těmito záležitostmi Skupina nevytvořila žádnou rezervu.

Závazky ze záruk

Záruky představují písemný neodvolatelný závazek Skupiny, že provede platby v případě, že klient nebude moci splnit své závazky vůči třetím stranám. Tato potvrzení nesou stejné riziko jako úvěry, a proto k nim Skupina dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Kapitálové závazky

K 31. prosinci 2023 měla Skupina kapitálové závazky ve výši 486 mil. Kč (2022: 386 mil. Kč), které zahrnují kapitálové závazky spojené se stávajícími investičními činnostmi ve výši 321 mil. Kč (2022: 320 mil. Kč).

Závazky z akreditivů

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek Skupiny vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řad (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Skupina k nim dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Přísliby úvěrů, nečerpané úvěry a kontokorentní rámce, povolené debety běžných účtů

Mezi nejvýznamnější podrozvahové položky patří hodnoty nevyčerpaných limitů z titulu rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb, kontokorentních úvěrů a povolených debetů, nečerpané úvěry a vydané úvěrové přísliby. Základním účelem příslibů a rámcových obchodů je zajistit, aby finanční prostředky byly klientům k dispozici v okamžiku, kdy o ně požádají. Přísliby úvěrů představují nevyužitá oprávnění k poskytnutí finančních prostředků ve formě úvěrů či záruk. V souladu s definicí podmíněného závazku dle IFRS Skupina rozlišuje neodvolatelné a odvolatelné přísliby a rámcové obchody. Neodvolatelnost příslibů, rámcových obchodů nečerpaných částek úvěrů, kontokorentních rámců a povolených debetů vyplývá z již uzavřených smluvních podmínek (tj. jejich čerpání není podmíněno dodržením dalších podmínek). Na neodvolatelné přísliby či rámcové obchody, nečerpané částky úvěrů,

kontokorentních rámců a povolených debetů na běžných účtech Skupina dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci a činností subjektu, za který Skupina vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění.

Potenciální závazky Skupiny k 31. prosinci 2023 zahrnují následující rozdělení do kategorií:

(mil. Kč)	Účetní hodnota				Rezervy			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	21 567	9	0	21 576	2	0	0	2
Úvěrové instituce	3 792	0	0	3 792	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	17 780	1	0	17 781	27	0	0	27
Nefinanční podniky	128 046	8 339	828	137 213	160	127	226	513
Domácnosti*	31 939	4 794	85	36 818	24	49	27	100
Potenciální závazky celkem	203 124	13 143	913	217 180	213	176	253	642

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Potenciální závazky Skupiny k 31. prosinci 2022 zahrnují následující rozdělení do kategorií:

(mil. Kč)	Účetní hodnota				Rezervy			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	26 334	0	0	26 334	6	0	0	6
Úvěrové instituce	2 932	32	4	2 968	1	1	0	2
Ostatní finanční instituce	14 462	21	0	14 483	26	0	0	26
Nefinanční podniky	158 657	4 557	1 106	164 320	227	104	389	720
Domácnosti*	48 566	4 927	115	53 608	43	54	23	120
Potenciální závazky celkem	250 951	9 537	1 225	261 713	303	159	412	874

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Potenciální závazky:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	52 608	50 195
Platební záruky včetně jejich příslibů	20 980	23 423
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	13 862	12 361
Nečerpané úvěrové přísliby	86 864	125 790
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	28 151	27 402
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	11 439	19 439
Otevřené odběratelské/importní akreditivy nekryté	478	466
Standby akreditivy nekryté	2 180	2 024
Potvrzené dodavatelské/exportní akreditivy	618	613
Potenciální závazky	217 180	261 713

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci a činností subjektu, za který Skupina vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění. K 31. prosinci 2023 Skupina měla na tato rizika rezervy v celkové výši 652 mil. Kč (2022: 932 mil. Kč), viz bod 32 Přílohy.

Rozložení potenciálních závazků k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zemědělství, lesnictví, rybářství	3 226	4 382
Těžba a dobývání	2 020	1 040
Zpracovatelský průmysl	26 048	33 783
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	17 380	27 213
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	1 001	881
Stavebnictví	41 606	39 232
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	15 785	27 350
Doprava a skladování	6 013	7 771
Ubytování, stravování a pohostinství	641	730
Informační a komunikační činnosti	3 576	2 666
Činnosti v oblasti nemovitostí	6 961	6 064
Profesní, vědecké a technické činnosti	9 741	10 182
Administrativní a podpůrné činnosti	1 495	1 038
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	212	305
Vzdělávání	46	47
Zdravotní a sociální péče	248	422
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	1 102	940
Ostatní činnosti	112	274
Potenciální závazky k nefinančním podnikům	137 213	164 320

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 3 095 mil. Kč (2022: 3 064 mil. Kč).

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

Analyza zajištění potenciálních závazků k 31. prosinci 2023 podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				
	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Potenciální závazky	5 914	4 672	2 480	13 742	13 680
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	12	16	0	1 011	4 026
– Nefinanční podniky	550	4 581	2 444	10 913	9 581
– Domácnosti**	5 352	75	36	18	73

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Analyza zajištění potenciálních závazků k 31. prosinci 2022 podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				
	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Potenciální závazky	8 102	4 699	2 179	15 439	12 690
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	15	14	1	278	4 371
– Nefinanční podniky	395	4 606	2 132	12 801	5 206
– Domácnosti**	7 692	79	46	1	82

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

V souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním připojištění, a se statutem Transformovaného fondu KB Penzijní společnost, a.s., (dále jen „Fond“) vytvořeným po 1. lednu 2013 ručí KB Penzijní společnost, a.s., za alespoň nulové zhodnocení pro účastníky na roční bázi a je povinna zajistit, že hodnota majetku ve Fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků. Pokud majetek ve Fondu nepostačuje ke splnění závazků, KB Penzijní společnost, a.s., je povinna převést do Fondu majetek nezbytný k vyrovnání tohoto rozdílu nejpozději do 30 dnů po konci čtvrtletí, ve kterém byla tato skutečnost zjištěna. Takto převedený majetek tvoří kapitálový fond Fondu, který se přednostně použije na úhradu ztráty za účetní období nebo na úhradu neuhrazené ztráty z předchozích účetních období.

V důsledku vývoje na kapitálových trzích KB Penzijní společnost, a.s., převedla v roce 2021 do Fondu majetek, aby vyrovnala přebytek hodnoty závazků nad hodnotou majetku. Přebytek byl způsoben negativním přeceněním dluhopisů zařazených Fondem do finančních aktiv v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“, kdy hlavní okolností byl prudký nárůst základních úrokových sazeb ze strany České národní banky s adekvátním dopadem na celou výnosovou křivku. Tato kapitálová injekce byla postupně v letech 2021 a 2022 dále navyšována. Současný vývoj úrokových sazeb dává dobrou prognózu pro brzký převod prostředků zpět do KB Penzijní společnosti, a.s., a podporuje skutečnost prokázanou již k 31. prosinci 2020, že negativní přecenění jsou správně považována za dočasná a budou plně vyrovnána nejpozději při splatnosti dluhopisů.

Podle aktualizovaného zátěžového scénáře se další doplnění majetku v následujícím období neočekává. Kapitálová přiměřenost je silná a KB Penzijní společnost, a.s., má dostatek kapitálu na pokrytí všech stresových a nepříznivých scénářů, které jsou pravidelně projektovány.

38 Strany se zvláštním vztahem ke Skupině

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní aspekty jeho činnosti. K 31. prosinci 2023 byla Skupina kontrolována společností Société Générale S.A., která měla ve svém držení 60,35% majetkový podíl.

V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce s osobami se zvláštním vztahem. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady, derivátové obchody a jiné typy transakcí. Transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

Vztahy vůči společnostem ve Skupině

Vklady přijaté Skupinou od přidružené společnosti Komerční pojišťovny, a.s., představují 5 154 mil. Kč (2022: 3 318 mil. Kč). Komerční pojišťovna zároveň přijala podřízený a seniorní nepreferovaný dluh od Banky, jehož výše ke konci roku činila 446 mil. Kč (2022: 446 mil. Kč). Kladná reálná hodnota finančních derivátů Skupiny vůči Komerční pojišťovně, a.s., činila 92 mil. Kč (2022: 230 mil. Kč) a záporná reálná hodnota 434 mil. Kč (2022: 467 mil. Kč). Účetní hodnota hypotečních zástavních listů emitovaných Bankou činila 0 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč) a nákladové úroky z hypotečních zástavních listů činily 0 mil. Kč (2022: 3 mil. Kč).

Výnosové úroky Komerční pojišťovny z finančních derivátů vůči Skupině činily 346 mil. Kč (2022: 449 mil. Kč) a nákladové úroky k finančním derivátům činily 305 mil. Kč (2022: 394 mil. Kč). Úrokové náklady na vklady Komerční pojišťovny dosáhly výše 249 mil. Kč (2022: 183 mil. Kč), výnosy Skupiny z poplatků činily 591 mil. Kč (2022: 521 mil. Kč), náklady na poplatky a provize činily 157 mil. Kč (2022: 140 mil. Kč), náklady na pojistné činily 8 mil. Kč (2022: 8 mil. Kč) a ostatní výnosy činily 35 mil. Kč (2022: 26 mil. Kč).

K 31. prosinci 2023 vklady přijaté Skupinou od ostatních přidružených společností představují 2 mil. Kč (31. prosinec 2022: 0 mil. Kč) a výše poskytnutých úvěrů těmto společnostem činí 227 mil. Kč (31. prosinec 2022: 186 milionů Kč). Související úrokové výnosy činily 14 mil. Kč (2022: 6 milionů Kč).

Vztahy vůči společnostem skupiny Société Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

(mil. Kč)	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Celkem	Z toho deriváty	Celkem	Z toho deriváty
ALD Automotive s.r.o.	9 101	0	7 465	0
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	71	0	36	0
BRD - Groupe Sociéte Générale SA	63	0	109	0
SG Bruxelles	2	0	1	0
SG Zurich	245	0	0	0
Société Générale International Limited	0	0	2	0
Société Générale oddzial w Polsce	47	47	2	1
Société Générale Paris	32 462	9 609	30 189	19 592
Celkem	41 991	9 656	37 804	19 593

Mezi hlavní závazky ke společnostem skupiny Sociéte Générale patří:

(mil. Kč)	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Celkem	Z toho deriváty	Celkem	Z toho deriváty
ALD Automotive s.r.o.	1 267	0	379	0
BRD - Groupe Sociéte Générale SA	2	0	3	0
Crédit du Nord	0	0	20	0
SG Amsterdam	2	0	4	0
SG Frankfurt	0	0	15	0
Société Générale Luxembourg	1 122	0	43	0
SG Milan	2	0	6	0
SG Private Banking (Suisse)	0	0	45	0
SG Zurich	0	0	1	0
SGEF SA	3	0	3	0
Société Générale Factoring	0	0	8	0
Société Générale Londres	4	0	138	0
Société Générale New York	4	0	37	0
Société Générale oddzial w Polsce	21	12	3	2
Société Générale Paris	149 890	12 646	104 825	15 774
SOGEPPROM Česká republika s.r.o.	0	0	4	0
Celkem	152 317	12 658	105 534	15 776

Hlavní pohledávky a závazky ke společnostem skupiny Sociéte Générale zahrnují zejména zůstatky běžných a kontokorentních účtů, nostro a loro účtů, podřízený a seniorní nepreferovaný dluh, poskytnuté úvěry, úvěry a vklady na mezibankovním trhu a dále složené marže ve prospěch protistrany a reálné hodnoty derivátů.

K 31. prosinci 2023 Skupina dále vykazovala vůči společnostem skupiny Sociéte Générale podrozvahové pohledávky v nominální hodnotě 596 055 mil. Kč (2022: 585 700 mil. Kč) a podrozvahové závazky v nominální hodnotě 500 328 mil. Kč (2022: 516 540 mil. Kč). Jedná se především o měnové spoty a forwardy, úrokové forwardy a swapy, opce, komoditní deriváty, emisní povolenky a o záruky za úvěrové pohledávky.

Skupina ke konci roku 2023 a 2022 evidovala i jiné pohledávky a závazky za společnostmi skupiny Sociéte Générale, které jsou však svou výší nevýznamné.

V průběhu roku 2023 Skupina realizovala vůči skupině Sociéte Générale čisté provozní výnosy ve výši -4 584 mil. Kč (2022: 12 849 mil. Kč). Celková částka je ovlivněna především volatilním přeceněním derivátových obchodů na reálnou hodnotu. Tyto operace navazují na operace uzavřené s klienty a eliminují tržní riziko Skupiny, případně se jedná o zajišťovací deriváty typu zajištění reálné hodnoty. K dalším zdrojům výnosů patří distribuce produktů skupiny SG společnostmi Skupiny a poskytování služeb v oblasti infrastruktury, informačních technologií a business intelligence. Čisté úrokové výnosy ve výši -3 483 mil. Kč (2022: -646 mil. Kč) byly tvořeny především úroky ze zajišťovacích derivátů, z obchodů na mezibankovním trhu, z přijatého podřízeného dluhu a ze seniorního nepreferovaného dluhu. Provozní náklady realizované vůči skupině SG dosáhly 334 mil. Kč (2022: 266 mil. Kč), z převážné části

s využíváním služeb v oblasti provozu a správy hardwaru a softwaru a asistenčních služeb. Provozní výsledek ve vztahu ke skupině SG dosáhl -4 918 mil. Kč (2022: 12 583 mil. Kč).

V souvislosti s nájemními smlouvami Skupina eviduje:

(mil. Kč)	31. 12. 2023				31. 12. 2022			
	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	Úrokový náklad	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	Úrokový náklad
ALD Automotive s.r.o.	143	43	27	0	127	52	23	1
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	2	1	0	0	1	0	0	0
Celkem	145	44	27	0	128	52	23	1

K 31. prosinci 2023 Skupina vykázala ztrátu z ukončených smluv ve výši 2 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč).

Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

Odměny vyplacené členům představenstva a dozorčí rady během roku byly následující:

(mil. Kč)	2023	2022
Odměny členům představenstva*	84	78
Odměny členům dozorčí rady**	7	7
Celkem	91	85

* **U odměn členům představenstva** se jedná o vyplacené mzdy a ostatní odměny a benefity poskytnuté v roce 2023 současným i bývalým členům představenstva za dobu trvání členství. Dále je zahrnuta částka bonusů přiznaná v roce 2023. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy.

** **U odměn členům dozorčí rady** se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2023 současným i bývalým členům dozorčí rady za dobu trvání členství, u členů dozorčí rady zvolených za zaměstnance navíc o peněžní částky plynoucí z pracovního poměru k Bance za dobu trvání členství. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy.

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Počet členů představenstva na konci období	6	6
Počet členů dozorčí rady na konci období	9	9

V oblasti poskytnutých úvěrů a vydaných záruk Skupina k 31. prosinci 2023 eviduje úvěrové pohledávky ve výši 46 mil. Kč (2022: 50 mil. Kč) poskytnuté členům představenstva a dozorčí rady. V průběhu roku 2023 došlo k novému čerpání úvěrů ve výši 1 mil. Kč (2022: 3 mil. Kč). Splátky úvěrů v průběhu roku 2023 činily 1 mil. Kč (2022: 4 mil. Kč). Zvýšení stavu úvěrů v roce 2023 je ovlivněno nástupem nových členů s dříve poskytnutými úvěry ve výši 7 mil. Kč. K 31. prosinci 2022 činila výše úvěrových pohledávek vůči odstoupjícím členům 11 mil. Kč.

39 Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2023	2022
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na začátku období	-267	-276
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	51	52
Zůstatek na začátku období	-216	-224
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	-4	9
Odložená daň	6	-1
	2	8
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na konci období	-271	-267
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	57	51
Zůstatek na konci období	-214	-216

40 Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2023	2022
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI na začátku období	5	4
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	0	0
Zůstatek na začátku období	5	4
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	-9	1
Odložená daň	0	0
	-9	1
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI na konci období	-4	5
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	0	0
Zůstatek na konci období	-4	5

41 Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu

V souladu s IAS 39 jsou některé finanční deriváty účtovány jako zajišťovací. Změny reálné hodnoty derivátů zajišťujících peněžní toky jsou vykázány samostatně jako součást vlastního kapitálu v rámci rezervy na zajišťovací instrumenty.

(mil. Kč)	2023	2022
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	740	1 544
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-144	-296
Zůstatek na začátku období	596	1 248
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty (viz bod 43(C) Přílohy)	550	236
Odložená daň	-108	-46
	442	190
Převod do výnosových a nákladových úroků	-720	-1 430
Odložená daň	137	272
	-583	-1 158
Převod do zisku/ztráty z finančních operací	-305	373
Odložená daň	58	-71
	-247	302
Převod do personálních nákladů	-6	16
Odložená daň	1	-3
	-5	13
Převod do všeobecných provozních nákladů	6	1
Odložená daň	-1	0
	5	1
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	265	740
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	-57	-144
Zůstatek na konci období	208	596

42 Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2023	2022
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	350	1 687
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-64	-321
Kumulované znehodnocení na začátku období	5	5
Zůstatek na začátku období	291	1 371
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	-332	-1 337
Odložená daň	57	257
	-275	-1 080
Znehodnocení	-2	0
	-2	0
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	18	350
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	-7	-64
Kumulované znehodnocení na konci období	3	5
Zůstatek na konci období	14	291

43 Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

(A) Úvěrové riziko

Hodnocení úvěrového rizika klienta

Při posuzování míry úvěrového rizika Skupina vychází z kvantitativních a kvalitativních kritérií, jejichž výsledkem je stanovení ratingu. Skupina používá několik druhů ratingových modelů v závislosti na typu a profilu protistrany a na typu transakcí. Individuální ratingy jsou přidělovány jak klientům Skupiny, tak konkrétním klientským transakcím. V relevantních případech je princip ratingu použit také na ručitele a podlužníky, což umožňuje lépe posuzovat kvalitu přijatých záruk a zajištění.

Skupina se zaměřuje na aktualizaci vybraných modelů používaných pro řízení kreditních rizik tak, aby optimálně zohledňovaly aktuální makroekonomickou situaci a nastavené cíle Skupiny, a na zvýšení efektivity monitorování rizikového profilu jednotlivých klientských portfolií a kvality nástrojů a modelů pro řízení kreditních rizik. Banka také pokračovala v harmonizaci řízení, využívání ratingových modelů či procesu monitorování v rámci Skupiny.

Významnou roli hrají výsledky pravidelného zátěžového testování, které umožňují přesnější odhad očekávané míry intenzity kreditního rizika pro testované období, a tím optimalizaci nástrojů řízení kreditních rizik Skupiny a zpřesnění odhadu vývoje očekávaných ztrát.

(a) Podnikatelé, podniky a municipality

U fyzických osob – podnikatelů, podniků a municipalit Skupina používá rating dlužníka (vyjádřený ve 22stupňové škále ratingu Société Générale) s cílem posoudit pravděpodobnost nesplacení závazku protistrany (PD – Probability of Default) a LGD rating (LGD – Loss Given Default, tj. ztráta ze znehodnocení) k posouzení kvality dostupných záruk a zajištění a k vyhodnocení potenciální ztráty z transakcí s protistranou. Tyto modely jsou rovněž využívány pro pravidelné odhady očekávané a neočekávané ztráty všech klientských angažovaností vykazovaných v souladu s požadavky Basel III.

Pro střední a velké klienty je rating dlužníka kombinací finančního ratingu, vycházejícího zejména z účetních výkazů a kvalitativního ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k danému klientovi.

V segmentu fyzických osob – podnikatelů a malých podniků je rating dlužníka kombinací finančních, nefinančních a osobních údajů a dále údajů o chování klienta ve Skupině a informací z externích úvěrových registrů. V případě financování klienta jednoduchými produkty se alternativně stanovení ratingu omezuje na vyhodnocení údajů o chování klienta ve Skupině (rating chování).

V segmentu municipalit je rating dlužníka kombinací finančního ratingu, vycházejícího z účetních výkazů a kvalitativního ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k dané municipalitě.

Skupina také používá specifický model určený pro bytová družstva a sdružení vlastníků, dále používá speciální model pro developery a investory v oblasti realit.

(b) Ratingy bank a „sovereign“

U bank, ostatních finančních institucí (zejména pojišťovny, makléřské společnosti a fondy) a „sovereigns“ (centrální banky a centrální vlády) Skupina používá ratingové modely vyvinuté společností Sociétés Générale.

(c) Ratingy fyzických osob

Skupina používá dva typy ratingů s cílem posuzovat riziko nesplácení u fyzických osob: (1) aplikační rating, který je výsledkem vyhodnocení osobních údajů klienta, údajů o jeho chování ve Skupině a údajů o klientovi z dostupných externích úvěrových registrů; a (2) rating chování, který je založen na vyhodnocení informací o chování klienta ve Skupině. Aplikační rating je primárně používán v případech aktivní žádosti klienta o nové poskytnutí financování Skupinou, zatímco rating chování, který obsahuje i výpočet indikativních limitů pro jednoduché produkty s malými angažovanostmi, je používán pro aktivní nabídku financování existujících klientů ze strany Skupiny.

(d) Interní registr negativních informací

Skupina má k dispozici interní registr negativních informací. Registr integruje maximální množství Bance dostupných interních i externích negativních informací vážících se k subjektům zapojeným do úvěrového procesu. Obsahuje algoritmy vyhodnocení těchto informací a výrazně přispívá k ochraně Skupiny před rizikovými subjekty.

(e) Úvěrové registry

Posouzení údajů z úvěrových registrů je jedním z nejvýznamnějších faktorů ovlivňujících vyhodnocení žádosti o financování klienta, a to především v segmentech fyzických osob a malých podniků.

(f) Prevence úvěrových podvodů

V segmentu fyzických osob a malých podniků Skupina používá automatizovaný systém detekce úvěrových podvodů a koordinované reakce na situaci, kdy dojde k útoku pachatele úvěrového podvodu na Banku. Systém je plně integrován s hlavními aplikacemi Skupiny a je pravidelně aktualizován tak, aby odrážel současné trendy na trhu. V roce 2021 byla zavedena první verze automatizovaného systému detekce úvěrových podvodů i pro segment podniků.

(g) Proces poskytování financování

Vzhledem k tomu, že míra selhání úvěrového portfolia zůstává v roce 2023 na relativně nízké úrovni, Skupina zásadně neměnila podmínky financování, nicméně reagovala na vývoj cen energií a inflaci navýšením interních minim výdajů a životních nákladů vstupujících do posouzení úvěruschopnosti u fyzických osob. Během roku také Skupina pokračovala v úsilí zjednodušit procesy a zvýšit rychlost poskytování financování ve všech klientských segmentech (postupně zavádění digitálních procesů).

(h) Environmentální udržitelnost, sociální zodpovědnost a korporátní řízení

Změna klimatu je považována za významnou hrozbu pro lidstvo s přímými důsledky na mnohé činnosti. Regulační iniciativy ze strany české vlády, orgánů EU či bankovních regulátorů vyžadují, aby univerzální banky, jako je Skupina, lépe zohledňovaly ESG rizika ve svých metodikách při schvalování úvěrů a obecně při řízení rizik.

V oblasti řízení rizik Skupina postupně implementuje principy a postupy zohledňující environmentální riziko v rámci programu mateřské společnosti ESG By Design. V roce 2023 se Skupina soustředila na upgrade vyhodnocení klimatického rizika (schopnost adaptace na novou „zelenou“ ekonomiku) u svých klientů, přičemž toto vyhodnocení je povinné pro podnikatelské subjekty s limitem financování spjaté skupiny nad 5 mil. EUR. Vyhodnocení klimatických rizik je následně zohledněno v celkovém vyhodnocení úvěrového rizika a schopnost adaptace klienta může mít dopad na interní rating klienta a rozhodnutí Skupiny o poskytnutí úvěru.

Skupina postupně zvyšuje svou schopnost shromažďovat, měřit a zveřejňovat ESG data tak, aby reflektovala regulační a jiné iniciativy. Základním cílem Skupiny je uplatňovat holistický přístup k ESG regulaci a dále zohledňovat ESG dopady ve svých klíčových operacích a metodikách (ve všech relevantních oblastech, jako je onboarding klientů, ověřování transakcí/financování atd.).

Implementace změn v oblasti ESG rizik je úzce koordinována s mateřskou společností SG a probíhá v rámci skupinového SG programu (ESG By Design).

Riziko úvěrové koncentrace

Riziko úvěrové koncentrace Skupina aktivně řídí v rámci celkového řízení úvěrových rizik za použití standardních nástrojů: hodnocení kreditního rizika, stanovování interních limitů, využívání technik snižování rizika, pravidelného reportování, vytváření sektorových analýz a stresového testování. Skupina má za cíl nepodstupovat nadměrné riziko úvěrové koncentrace. Postupy pro řízení rizika úvěrové koncentrace zahrnují jednotlivé protistrany, ekonomicky spjaté skupiny, země, vybrané oborové sektory a poskytovatele zajištění. Systém interních limitů je nastaven tak, aby Skupina dodržovala regulační limity stanovené legislativou pro riziko koncentrace. Kvantitativní údaje o riziku úvěrové koncentrace jsou uvedeny v bodech 22 a 37 Přílohy.

Členění úvěrového portfolia podle rizikové třídy na základě interní ratingové stupnice:

(mil. Kč)	31. 12. 2023 Brutto účetní hodnota			31. 12. 2022 Brutto účetní hodnota		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Bez ratingu	18 132	1 787	0	15 714	2 041	0
PD 1 (0,0 % – 0,1 %)	618 038	1 159	0	394 285	1 547	0
PD 2 (0,1 % – 0,2 %)	119 004	12 914	0	137 671	12 753	0
PD 3 (0,2 % – 0,4 %)	114 394	20 704	0	110 424	14 203	0
PD 4 (0,4 % – 0,8 %)	130 964	21 457	0	132 407	18 165	0
PD 5 (0,8 % – 1,6 %)	107 159	19 648	0	102 435	15 973	0
PD 6 (1,6 % – 3,2 %)	94 194	8 355	0	91 188	9 779	0
PD 7 (3,2 % – 6,4 %)	60 517	7 787	0	51 918	9 386	0
PD 8 (6,4 % – 12,8 %)	9 394	16 511	0	8 905	11 810	0
PD 9 (>12,8 %)	1 064	11 843	0	168	8 954	0
Stupeň 3 (defaultní)	0	0	15 285	0	0	18 429
Celkem	1 272 860	122 165	15 285	1 045 114	104 610	18 429

Maximální úvěrová expozice Skupiny k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použitá zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	4 530	x	4 530	0	x	0
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	48 464	x	48 464	0	x	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	x	0	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	8 598	x	8 598	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do ostatního úplného výsledku	16 783	x	16 783	0	x	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 410 310	217 180	1 627 490	428 031	40 488	468 519
z toho:						
– Ostatní finanční instituce	76 921	17 781	94 702	14 705	5 065	19 770
– Nefinanční podniky	317 541	137 213	454 754	61 380	28 069	89 449
– Domácnosti*	422 226	36 818	459 044	348 679	5 554	354 233
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-815	x	-815	0	0	0
Celkem	1 487 870	217 180	1 705 050	428 031	40 488	468 519

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Maximální úvěrová expozice je uvedena v brutto hodnotách bez vlivu opravných položek.

Maximální úvěrová expozice Skupiny k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použitá zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	6 167	x	6 167	0	x	0
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	57 269	x	57 269	0	x	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	132	x	132	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	21 582	x	21 582	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	30 171	x	30 171	0	x	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 168 153	261 713	1 429 866	408 445	43 109	451 554
z toho:						
– Ostatní finanční instituce	60 606	14 483	75 089	9 727	4 679	14 406
– Nefinanční podniky	302 813	164 320	467 133	66 069	25 140	91 209
– Domácnosti*	404 729	53 608	458 337	330 323	7 900	338 223
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečtených položek	-2 550	x	-2 550	0	0	0
Celkem	1 280 924	261 713	1 542 637	408 445	43 109	451 554

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Maximální úvěrová expozice je uvedena v brutto hodnotách bez vlivu opravných položek.

Rozložení dluhových cenných papírů Skupiny v členění dle sektorů a měny je k 31. prosinci 2023 následující:

(mil. Kč)	Reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty			Reálná hodnota vykázaná do úplného výsledku			Naběhlá hodnota		
	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	19 120	489	19 609	7 476	9 254	16 730	147 075	1 590	148 665
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	9	0	9	0	0	0	1 796	0	1 796
Nefinanční podniky	3	0	3	0	0	0	1 442	334	1 776
Dluhové cenné papíry	19 132	489	19 621	7 476	9 254	16 730	150 313	1 924	152 237

Rozložení dluhových cenných papírů Skupiny v členění dle sektorů a měny je k 31. prosinci 2022 následující:

(mil. Kč)	Reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty			Reálná hodnota vykázaná do úplného výsledku			Naběhlá hodnota		
	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	9 440	462	9 902	19 382	10 737	30 119	135 810	0	135 810
Úvěrové instituce	60	0	60	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	6	0	6	0	0	0	1 153	0	1 153
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0	1 992	322	2 314
Dluhové cenné papíry	9 506	462	9 968	19 382	10 737	30 119	138 955	322	139 277

Klasifikace úvěrů a pohledávek

Skupina klasifikuje všechny své úvěry a pohledávky z finančních činností do tří kategorií (Stupeň 1, 2, 3). Nedefaultní (výkonné) úvěry a pohledávky jsou klasifikovány jako Stupeň 1 nebo Stupeň 2, zatímco defaultní (nevýkonné) úvěry a pohledávky jsou klasifikovány jako Stupeň 3. Klasifikace odráží jak kvantitativní kritéria (např. platební morálka, finanční údaje), tak i kvalitativní kritéria (např. detailní informace o klientovi). V případě fyzických osob klasifikace rovněž odráží princip sdílení defaultu na spoludlužníky a ručitele.

O struktuře úvěrového portfolia podle klasifikace Skupina pravidelně informuje ČNB a investory.

Nová definice defaultu

Skupina implementovala počátkem 2. čtvrtletí 2020 novou definici defaultu v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2016/07 k používání definice selhání podle článku 178 Nařízení (EU) č. 575/2013.

Úlevy (definice úlev viz bod 3.5.5.8 Přílohy)

1. V případě poskytnutí úlevy klientovi s finančními obtížemi je tato expozice s úlevou klasifikována jako expozice nevýkonná (tj. Stupeň 3). Označení s úlevou je ukončeno po splnění následujících podmínek:
 - (a) ukončení stavu defaultu (Stupeň 3), což je možné po 12 měsících po schválení opatření úlevy;
 - (b) ukončení 2leté karenční lhůty, která následuje po ukončení stavu defaultu. Během této lhůty musí být dodržována řádně splátková morálka (tj. pohledávka po splatnosti překračující hranici materiality – shodná pro identifikaci defaultu – nesmí překročit 30 dní). Pokud je splátková morálka během karenční lhůty porušena, je tato pohledávka znovu klasifikována Stupněm 3 (nevýkonná) a znovu začíná běžet 2leté karenční období (od okamžiku, kdy je vykázána nulová částka po splatnosti).
2. Koncept poskytování úlev klientům s finančními obtížemi, které nevedou ke klasifikaci expozice do Stupně 3 (nevýkonná), používá Skupina pouze v případě poskytnutí úlevy v rámci privátního platebního moratoria uplatňovaného před státním platebním moratorium v době covidu-19.

V roce 2023 se Skupina věnovala zavedení upravené metodiky pro management a klasifikaci úlev a renegociací, která bude implementovaná od začátku roku 2024.

Charakteristika finančních aktiv v naběhlé hodnotě, která nejsou předmětem klasifikace (ostatní pohledávky za klienty)

Skupina neklasifikuje v souladu s vyhláškou ČNB ostatní pohledávky za klienty. Tyto pohledávky jsou tvořeny pohledávkami neúvěrové povahy, které vznikly zejména z platebního styku, podvodných výběrů, bankovních šeků; dále sem patří pohledávky spojené s nákupem cenných papírů pro klienty, které nebyly vypořádány, a dále pohledávky vyplývající z obchodně závazkových vztahů, které nejsou finančními činnostmi, např. pohledávky z titulu neuhrazeného nájemného z nebytových prostor, z prodeje nemovitostí a z poskytnutých záloh.

Tvorba opravných položek k úvěrům a pohledávkám

Skupina používá standard IFRS 9 v oblasti tvorby opravných položek k úvěrům a pohledávkám. V závislosti na segmentu klienta, výši expozice, rizikovém profilu a specifických charakteristikách úvěrů a pohledávek jsou opravné položky tvořeny buď:

- (a) individuálně (pro vybrané nevýkonné klienty, výjimečně pro výkonné klienty) s ohledem na současnou hodnotu očekávaných peněžních toků, zohledňující všechny dostupné informace, včetně očekávané hodnoty z realizace zajištění a předpokládané délky trvání vymáhacího procesu; nebo
- (b) pomocí statistických modelů založených na očekávaných úvěrových ztrátách, využívajících historické statistiky selhání a úvěrových ztrát při zohlednění očekávaného budoucího vývoje.

V průběhu roku 2023 Skupina aktualizovala a rekalibrovala své IFRS 9 modely pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a retailové nevýkonné portfolio (Stupeň 3), přičemž do modelů zahrnula:

- (a) nové makroekonomické predikce v souladu s IFRS 9 forward-looking přístupem (z pohledu senzitivity zůstávají hlavními prediktory ve forward-looking modelech HDP a nezaměstnanost);
- (b) úpravy metodických pravidel pro PD a LGD křivky; a
- (c) parametrické úpravy pravidel pro rozlišení Stupně 1 a Stupně 2.

Tyto aktualizace IFRS 9 modelů vedly k rozpuštění nákladů na riziko: pro výkonné portfolio ve výši 125 mil. Kč a k navýšení nákladů na riziko pro nevýkonné portfolio ve výši 16 mil. Kč.

Skupina v souladu s metodikou IFRS 9 používá predikce založené na tzv. multiscénáři, který na konci roku 2023 vycházel ze tří scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 62 %;
- (b) scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 28 %; a
- (c) scénář optimistický s pravděpodobností 10 %.

Základní scénář očekává v roce 2024 růst HDP o 2 % a průměrnou nezaměstnanost na úrovni 3 %. Scénář se závažným negativním vývojem očekává v roce 2024 pokles HDP o 3 % a průměrnou nezaměstnanost 6,4 %.

Pro srovnání, na konci roku 2022 vycházela Skupina ze tří scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 60 %;
- (b) scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 30 %; a
- (c) scénář optimistický s pravděpodobností 10 %.

Základní scénář očekává růst HDP o 0,4 % v roce 2023, a o 2 % v roce 2024 a průměrnou nezaměstnanost na úrovni 2,7 % v roce 2023 a na úrovni 2,8 % v roce 2024. Scénář se závažným negativním vývojem očekává pokles HDP o 4,6 % v roce 2023 a pokles o 1 % v roce 2024 a průměrnou nezaměstnanost 5,7 % v roce 2023 a 5,3 % v roce 2024.

Scénáře byly vypracovány interně za použití nejlepších odhadů a za sledování předpovědí zveřejněných státními, regulatorními nebo jinými orgány.

V následujícím období bude Skupina pečlivě sledovat budoucí makroekonomický vývoj a upravovat své modely IFRS 9 v případě, že se nové makroekonomické prognózy budou lišit od aktuálních. Skupina využívá pro své modely IFRS 9 interní predikce, ale pečlivě sleduje i předpovědi externí (ČNB, Ministerstvo financí, ECB aj.). Skupina využívá k porovnání svých modelů IFRS 9 zejména makroekonomické prognózy zveřejněné ČNB.

V souladu s forward-looking konceptem Skupina pokračovala se specifickým přístupem s využitím postmodelových úprav pro následující portfolia se zhoršeným kreditním profilem, který k 31. prosinci 2023 není plně zohledněn v jednotlivých kreditních hodnoceních klientů:

Expozice klientů v retailových segmentech fyzických osob a malých podniků, u kterých Skupina očekává významně negativní dopad vysoké inflace, nákladů či úrokových sazeb na jejich schopnost splácet své závazky. Expozice tohoto portfolia k 31. prosinci 2023 činila 70,4 mld. Kč. V segmentu fyzických osob byl těmto klientům zhoršen rating o jeden stupeň a v segmentu malých podniků o dva stupně pro účely výpočtu opravných položek. Navíc jsou expozice výše zmíněných klientů, které byly poskytnuty do konce roku 2021, reklasifikovány do Stupně 2 (neboť od poskytnutí se makroekonomická situace významně zhoršila, což ovlivňuje budoucí kreditní profil těchto expozic). K 31. prosinci 2023 činí výše těchto dodatečných opravných položek 658 mil. Kč. Skupina předpokládá, že začne rozpouštět tyto dodatečné opravné položky v okamžiku, kdy současná zvýšená intenzita defaultů pozorovaná u spotřebitelského financování a malých podniků klesne k úrovním pozorovaným před covidovým obdobím.

Skupina v roce 2023 dále pokračovala se specifickým přístupem s využitím postmodelových úprav v celém neretailovém výkonném portfoliu vzhledem k očekávaným negativním dopadům vysoké inflace, nákladů či úrokových sazeb na schopnost klientů splácet své závazky. K 31. prosinci 2023 činí výše těchto dodatečných opravných položek 1 653 mil. Kč.

Skupina použila přístup přes dodatečné opravné položky pro celý neretailový segment, neboť zatím nepozoruje významné rozdíly v rizikovosti mezi sektory, nicméně Skupina pozorně sleduje situaci sektorů, které pokládá za potencionálně senzitivní vůči vysoké inflaci či se zhoršeným výhledem do budoucna. Skupina předpokládá, že začne rozpouštět tyto dodatečné opravné položky ve druhé polovině roku 2024, pokud finanční výkazy klientů za rok 2023 potvrdí obecně dobrou finanční situaci klientů. Přičemž dále Skupina předpokládá, že souběžně zavede dodatečné opravné položky pro vybrané sektory, které Banka pokládá za sektory s potencionálně zhoršeným výhledem do budoucna.

Na portfoliu Skupiny byla provedena citlivostní analýza s cílem změřit dopad případných úprav vah na modely IFRS 9. Použití scénářů s váhou 100 % by znamenalo v případě (i) stresového scénáře dodatečnou tvorbu opravných položek ve výši středních stovek milionů Kč, (ii) základního scénáře rozpouštění opravných položek ve výši nízkých stovek milionů Kč, (iii) optimistického scénáře rozpouštění opravných položek ve výši nízkých stovek milionů Kč.

Rozdělení znehodnocených úvěrů a pohledávek v brutto účetní hodnotě za bankami a klienty (Stupeň 3) podle způsobu odhadovaných ztrát:

(mil. Kč)	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Jednotlivě	Statistický model	Jednotlivě	Statistický model
Centrální banky	0	0	0	0
Vládní instituce	52	0	73	0
Úvěrové instituce	0	0	41	0
Ostatní finanční instituce	117	4	137	7
Nefinanční podniky	6 655	2 184	10 105	2 115
Domácnosti*	1 024	5 249	1 100	4 851
Celkem	7 848	7 437	11 456	6 973

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Zajištění úvěrů a pohledávek

Skupina využívá zajištění jako jednu z technik snižování kreditního rizika. Řízení rizik souvisejících se zajištěním je prováděno útvary v rámci úseku Řízení rizik nezávisle na obchodních útvarech Skupiny.

Skupina má do svého interního systému v plné míře zapracována pravidla týkající se posuzování uznatelnosti zajištění podle Nařízení (EU) č. 575/2013 a vyhlášky ČNB č. 163/2014. V souladu s validací ČNB používá Skupina metodu A-IRB (A-IRB – Advanced Internal Ratings-Based). U klientů slovenské pobočky Skupina používá při posuzování zajištění metodu STD (STD – Standardised).

Vykazovaná hodnota zajištění se řídí interními pravidly Skupiny pro oceňování zajištění a diskontování. Metody uplatňované při stanovení hodnot a diskontů zohledňují všechna případná rizika, očekávané náklady na realizaci zajištění, délku realizace, historickou zkušenost Skupiny, pravidla uznatelnosti zajištění podle ČNB, pravidla při zahájení konkurzu/insolvence a další pravidla. Konkrétně u zajištění nemovitostmi, které je nejběžnějším typem zajištění, Skupina používá nezávislé ocenění prováděné nebo kontrolované interním specializovaným odborem. Hodnota zajištění zohledňovaná ve výpočtu kapitálového požadavku a v dalších procesech (řízení regulatorní angažovanosti, poskytování obchodů, tvorba opravných položek a rezerv) plně zohledňuje definované podmínky uznatelnosti zajištění dle Nařízení (EU) č. 575/2013 a vyhlášky ČNB č. 163/2014.

Skupina (s výjimkou slovenské pobočky) využívá online napojení na státní katastr nemovitostí pro ověřování a získávání údajů k zastaveným nemovitostem při schvalování hypotečních úvěrů a dalších úvěrů zajištěných nemovitostmi a v procesu pravidelného monitoringu vybraných událostí, které mohou ohrozit zástavní právo Skupiny k dotčeným nemovitostem.

Oceňování nemovitého zajištění

Aktivity spojené s oceňováním nemovitostí přijímaných jako zajištění korporátních a retailových úvěrů a pohledávek jsou ve Skupině nezávislé na obchodních procesech. Proces oceňování je řízen a kontrolován interním specializovaným útvarem, který spolupracuje se širokou základnou externích expertů oceňování. Od roku 2019 začala Skupina používat statistické modely oceňování na omezeném počtu rezidenčních nemovitostí (max. 20 %).

V roce 2023 se Skupina spolu se zajišťováním hlavní činnosti oceňování nemovitostí soustředila zejména na průběžný monitoring trhu nemovitostí s cílem včas rozpoznat negativní vývoj a přijmout nezbytná opatření. Skupina monitoruje jak trh rezidenčních nemovitostí, tak trh komerčních nemovitostí. Nedílnou součástí monitoringu je i přecenění vybraných nemovitostí v závislosti na požadavcích regulace dle Basel III. Na základě výsledku statistického monitoringu tržních cen rezidenčních nemovitostí Skupina pravidelně upravuje jejich hodnotu.

Vymáhání úvěrů a pohledávek za klienty v selhání

V roce 2023 se postupně, s určitým zpožděním, začínají projevovat dopady plynoucí z šokového vývoje cen energií, zvyšující se inflace a prudkého nárůstu základní repo úrokové sazby v roce 2022, patrně zejména u klientů-občanů, kteří už byli v prodlení s plněním svých splatných dluhů v předchozích obdobích, a u podnikatelů. Dochází zejména k prodlužování doby potřebné k „vyléčení“ klientů v první fázi vymáhání do 90 dnů po splatnosti a k zatím mírnějšímu, avšak pozorovatelnému růstu objemu úvěrů, které každý měsíc vstupují do této fáze vymáhání. Ve druhém pololetí jsou dopady zpomalování ekonomiky zřetelně pozorovatelné zejména u klientů v segmentu podnikatelů, kteří se častěji dostávají do déletrvajících prodlení s úhradou svých úvěrových pohledávek a častěji také vstupují do další fáze mimosoudního vymáhání.

V průběhu roku 2023 Skupina zaznamenává mírně vyšší počet žádostí o úlevu ve splácení, nicméně ve třetím a čtvrtém čtvrtletí dochází ke stabilizaci počtu žádostí o úlevu. Počet a objem žádostí o úlevu ve splácení je nicméně v mezích normálu a nepřekračuje běžný stav. Skupina předpokládá, že výraznější dopady současné makroekonomické situace na kvalitu úvěrového portfolia se mohou projevit v budoucnu.

Skupina proto také nadále pokračuje ve zvyšování efektivity procesů prostřednictvím digitalizace a automatizace některých činností v oblasti retailového mimosoudního a soudního vymáhání tak, aby byla schopna absorbovat případný zvýšený počet klientů postižených zhoršující se ekonomickou situací.

V průběhu roku 2023 Skupina pokračovala v pravidelných prodejkách nezajištěných i zajištěných retailových pohledávek vybraným kvalifikovaným investorům tak, aby byla zajištěna maximalizace výtěžnosti. Skupina nerealizovala hromadné prodeje úvěrů zajištěných nemovitou zástavou.

Skupina průběžně reagovala na měnící se právní prostředí, nově přijatou legislativu a její možný dopad na vymáhání pohledávek Skupiny. Zvýšená pozornost byla i nadále věnována především vymáhání pohledávek v režimu insolvenčního zákona, neboť jde o převažující způsob řešení splatných pohledávek retailových i korporátních klientů ve fázi soudního vymáhání. Skupina aktivně jedná zejména v insolvenčních řízeních, v nichž vystupuje v pozici zajištěného věřitele, člena věřitelského výboru nebo zástupce věřitelů, a to jak v konkurzních řízeních, tak v rámci reorganizací, které jsou Skupinou využívány v závislosti na situaci dlužníka a postojích dalších věřitelů. V roce 2023 Skupina zaznamenala vzrůstající počet řešení reorganizací klientů formou vstupu nového investora. V oddluženích se Skupina zaměřuje zejména na kontrolu plnění podmínek oddlužení ze strany oddlužujících se klientů.

Nástroje pro zajištění úvěrového rizika

Skupina nevyužívá žádné úvěrové deriváty pro zajištění nebo realokaci svých úvěrových expozic.

Úvěrové riziko finančních derivátů

Denní výpočet rizika protistrany souvisejícího s finančními deriváty je založen na ukazateli Credit Value at Risk (dále jen „CVaR“). Tento indikátor odhaduje možný nepříznivý budoucí vývoj tržní hodnoty derivátu, a tím i potenciální ztrátu, kterou Skupina může utrpět v případě, kdy protistrana nesplní své závazky. Výpočet této maximální potenciální expozice je prováděn na hladině pravděpodobnosti 99 % a je závislý na aktuální tržní hodnotě a typu derivátového obchodu, zbývajících době do splatnosti derivátové transakce, nominální hodnotě a volatilitě podkladových aktiv.

K 31. prosinci 2023 byla Skupina vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů a repo transakcí zahrnujících centrální banky dle ukazatele CVaR ve výši 392 504 mil. Kč (2022: 195 219 mil. Kč). Tato částka představuje hrubé reprodukční náklady v tržních cenách pro všechny kontrakty platné k tomuto datu. Tam, kde je to možné, je zohledněno započtení vzájemných pohledávek a závazků.

Skupina limituje expozice na protistrany z finančních derivátů za účelem zamezení nepřiměřených úvěrových expozic za jednotlivými klienty, které by vznikly z důvodu pohybu tržních cen. Skupina sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení je vygenerováno upozornění, případně je přijato nápravné opatření, pokud je to relevantní. Překročení, která jsou způsobena vědomou aktivitou obchodníka („aktivní překročení limitu“), jsou penalizována. Představenstvo Banky je pravidelně informováno o všech aktivních překročeních limitů.

Geopolitická situace

Skupina průběžně monitoruje a vyhodnocuje dopady války na Ukrajině na své činnosti a na své klienty (jedná se o dopady sekundární a nepřímé, zejména z důvodu závislosti klientů na strategických surovinách). Skupina se domnívá, že geopolitické riziko je korektně reflektováno v ratingu dotčených klientů, a situaci klientů považuje za stabilní. Výjimkou je senzitivní expozice ve výši 4,1 mld. Kč u klientů, kteří provozují plynovody, jejichž situaci Skupina podrobně sleduje. V případě potřeby bude Skupina reagovat na měnící se situaci opatřeními na straně svých politik a účetních odhadů, včetně úprav svých oprávkovacích modelů dle standardu IFRS 9.

(B) Tržní riziko

Rozdělení finančních operací Skupiny

Činnost Skupiny je pro účely řízení tržních rizik vnitřně rozdělena na dvě knihy: Tržní knihu a Strukturální knihu. Tržní kniha je tvořena transakcemi sjednanými útvarem investičního bankovníctví a treasury (mezibankovní a individuálně oceněné vklady a půjčky, repo a reverzní repo operace, portfolio cenných papírů určených k obchodování, deriváty sjednané útvarem pro investiční bankovníctví). Strukturální kniha zahrnuje zejména obchodní transakce (poskytování úvěrů, přijímání vkladů, pohledávky a závazky za klienty), zajišťovací transakce v rámci Strukturální knihy a další transakce nezahrnuté do Tržní knihy.

Produkty finančního trhu generující pro Skupinu tržní riziko

Skupina obchoduje s následujícími produkty, které mohou generovat tržní riziko: úvěry a vklady na mezibankovním trhu, měnové operace (spoty, swapy, forwardy), úrokové nástroje (úrokové swapy, cross currency swapy, úrokové forwardy, úrokové futures a futures na dluhopisy), státní a korporátní dluhopisy a směnky/směnečné programy.

Složitější deriváty (opce, komoditní deriváty, strukturované deriváty), které Skupina klientům prodává, jsou ihned zavírány na mezibankovním trhu protiobchody (tzv. „back-to-back“), kde protistranou bývá nejčastěji Sociétés Générale. Tržní riziko spojené s těmito deriváty (např. měnové riziko, úrokové riziko, riziko volatility, korelační riziko atd.) vzniká mezi zavíracími transakcemi se Sociétés Générale a transakcemi s klienty, kdy u transakcí s příslušnými klienty buď nemáme sjednanou CSA smlouvu o kolaterálu, nebo se případně měna kolaterálu liší od dohodnuté měny kolaterálu dle CSA smlouvy se Sociétés Générale.

Řízení tržního rizika v Tržní knize

Skupina má zavedený systém limitů tržních rizik, jehož cílem je limitování potenciálních ztrát z důvodu pohybu tržních cen omezením velikosti rizikové expozice.

Skupina sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení přijímá opatření směřující ke snížení rizikové expozice. Představenstvo Banky je měsíčně informováno o vývoji expozice na tržní riziko.

K měření velikosti tržního rizika spojeného s pozicemi v Tržní knize používá Skupina koncept jednodenního historického 99% Value at Risk (dále jen „VaR“). Pro výpočet VaR je používána metoda celkového přečtení pozice Skupiny s využitím historických tržních scénářů. Tato metoda dokáže zohlednit vztahy mezi různými finančními trhy a podkladovými nástroji na neparametrickém základě, neboť vychází ze scénářů, které zachycují jednodenní odchylky příslušných tržních parametrů pro časový úsek posledních 260 pracovních dnů. Výsledný ukazatel 99% VaR představuje možnou ztrátu daného portfolia po vyloučení 1 % nejméně příznivých případů. Tato ztráta je vypočtena jako průměr druhé a třetí největší možné ztráty z 260 posuzovaných scénářů.

Hodnota VaR na jeden den na hladině pravděpodobnosti 99 % k 31. prosinci 2023 činila -19 mil. Kč (2022: -56 mil. Kč). Průměrná hodnota VaR za rok 2023 činila -34 mil. Kč (2022: -57 mil. Kč).

Přesnost VaR modelů je průběžně ověřována pomocí zpětného testování výpočtu („back testing“), kdy jsou skutečné obchodní výsledky a hypotetické výsledky (tj. výsledky vylučující obchody uzavřené během dne) porovnávány s výsledky VaR. Počet překročení by neměl nastat ve více případech než v 1 % dnů za daný časový úsek. V roce 2023 došlo ke třem překročením P&L vs. VaR, což je v souladu s metodickými předpoklady modelu.

Skupina provádí denní analýzy potenciálních ztrát generovaných většími šoky (stresové testy) na rizikové expozici v Tržní knize s cílem zohlednit události s pravděpodobností výskytu nižší než ve scénářích VaR. Pro devizové a úrokové expozice je používáno několik druhů stresových testů. Vycházejí buď z konkrétních krizových situací v minulosti (např. pád Lehman Brothers v roce 2008), nebo z hypotetické krize, která by mohla mít negativní vliv na výsledky Tržní knihy.

K získání podrobného obrazu o rizicích a strategiích jsou využívány další specifické indikátory, např. citlivost na tržní parametry nebo přímo velikost expozice.

Skupina používá metodologii VaR a zátěžových testů skupiny Sociétés Générale a skupinový software pro řízení tržních rizik.

Tržní riziko Strukturální knihy

Skupina řídí devizové riziko tak, aby dosáhla minimálních rizikových expozic. Z toho důvodu je devizová pozice Strukturální knihy měřena na denní bázi a následně zajištěna v rámci stanovených pravidel. K zajišťování devizové pozice Strukturální knihy Skupina používá standardní měnové nástroje mezibankovního trhu, jako jsou měnové spoty a forwardy.

Riziko úrokové sazby je ve Strukturální knize sledováno a měřeno pomocí statické gapové analýzy, citlivosti tržní ceny Skupiny na paralelní posun výnosové křivky a ukazatele citlivosti čistého úrokového výnosu na paralelní posun výnosové křivky.

Ukazatele jsou sledovány odděleně za CZK, EUR, USD a za součet ostatních cizích měn.

Ukazatel citlivosti Skupiny na změnu tržních úrokových sazeb se měří za předpokladu okamžitého, jednorázového a nepříznivého paralelního posunu tržní výnosové křivky o 0,1 % p. a. Stanoví se jako současná hodnota nákladů na uzavření otevřené úrokové pozice Skupiny poté, co nastane nepříznivá změna tržních sazeb. K 31. prosinci 2023 činila citlivost pro úrokové riziko v CZK -27 mil. Kč (2022: -149 mil. Kč), v EUR -12 mil. Kč (2022: 10 mil. Kč), v USD 3 mil. Kč (2022: 3 mil. Kč) a v případě ostatních měn -1 mil. Kč (2022: -0,2 mil. Kč) za hypotetického předpokladu změny tržních úrokových sazeb o 0,1 %.

K zajišťování úrokového rizika Strukturální knihy Skupina používá jak standardní derivátové nástroje mezibankovního trhu (např. úrokové forwardy a úrokové swapy), tak vhodné investice do cenných papírů nebo vhodnou volbu úrokových parametrů dalších částí bilance aktiv a závazků.

Dodatek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 v kontextu IBOR reformy

Reforma referenčních úrokových sazeb

Reforma mezibankovních referenčních úrokových sazeb (IBOR: InterBank Offered Rates), kterou zahájila Rada pro finanční stabilitu v roce 2014, si kladla za cíl nahradit tyto referenční sazby alternativními sazbami, zejména tzv. Risk Free Rates (RFR). Tato reforma byla urychlena dne 5. března 2021, kdy Úřad pro finanční dohled, který má na starosti supervizi nad sazbou LIBOR, oznámil data ukončení:

- USD LIBOR: zveřejňování bylo ukončeno na konci června 2023;
- GBP, CHF, JPY a EUR LIBOR: zveřejňování těchto benchmarků bylo ukončeno na konci roku 2021.

Současně, pokud jde o hlavní referenční hodnoty eurozóny:

- EURIBOR: i když v počáteční fázi reformy panovala nejistota ohledně budoucího použití a existence EURIBOR, v současnosti EMMI (European Money Markets Institute), který spravuje referenční úrokové sazby, neuvažuje o ukončení jeho zveřejňování. EURIBOR tak bude používán i v následujících letech;
- EONIA: sazba přestala být zveřejňována na konci roku 2021. Náhradní referenční sazbou, doporučenou pracovní skupinou pro bezrizikové EUR sazby, zřízenou Evropskou centrální bankou, se stala €STR/ESTER.

Reforma IBOR sazeb v současné době nezahrnuje hlavní úrokovou sazbu v CZK – PRIBOR.

Zohlednění změn

Navzdory skutečnosti, že hlavní měny a referenční sazby ve financování a zajišťování úroků ve Skupině zůstávají CZK/PRIBOR a EUR/EURIBOR, provedla Skupina úpravu svých nástrojů a procesů, aby byla schopna obchodovat RFR produkty, a tím zajistit obchodní kontinuitu po zániku LIBOR a EONIA sazeb.

V oblasti Investičního bankovníctví:

- byly implementovány RFR sazby ESTER, SOFR, SARON a SONIA do obchodních systémů a do systémů řízení rizik; byly nastaveny příslušné oceňovací křivky;
- byly připraveny a schváleny nové produkty vázané na RFR, příslušné procesy a metodické pokyny byly upraveny a schváleny;
- na jaře 2021 bylo postupně ukončeno uzavírání produktů navázaných na EONIA a LIBOR sazby; Investiční bankovníctví Skupiny poskytuje svým klientům produkty navázané na RFR;
- přistoupení k ISDA 2020 IBOR Fallbacks Protocol, který pokrývá všechny transakce ISDA Master Agreement a Credit Support Annex (CSA);
- všechny původní transakce odkazující na referenční sazby EONIA a LIBOR (ukončené ke konci roku 2021) byly přesmlouvány v roce 2021; transakce navázané na 1M a 3M USD LIBOR (tj. na referenční sazby ukončené k 30. červnu 2023) byly přesmlouvány v první polovině 2023;
- pokud jde o Term-RFR sazby, pak do obchodních systémů a do systémů řízení rizik Skupiny byla implementována pouze CME Term-SOFR sazba (schválená regulátorem a vedením skupiny Sociétés Générale);
- všechny dotčené CSA a CMA smlouvy, obsahující collateral management na ukončených referenčních sazbách, byly buď dodatkovány, nebo bylo s protistranami domluveno použití fallback sazeb bez nutnosti formalizování této změny dodatkem smlouvy; tyto změny se promítly i do nástrojů evidujících poskytnuté/přijaté zajištění, tzv. Call Accounts.

V oblasti komerčního bankovníctví:

- do centrálního systému Skupiny byly implementovány RFR potřebné pro přechod z ukončených referenčních úrokových sazeb, konkrétně: ESTER, SOFR, SARON, TONAR a SONIA. Dále Skupina implementovala termínované sazby Term SOFR (poskytované CME) odvozené od RFR SOFR, které byly podpořeny ze strany regulátorů jako vhodné pro náhradu termínovaných sazeb USD LIBOR;
- smlouvy odkazující na referenční úrokové sazby ukončené k 30. červnu 2023 (USD LIBOR) byly přesmlouvány s odkazem na RFR nebo navázány na RFR na základě zákonných nebo smluvních „fallback“ pravidel.

(C) Finanční deriváty

Skupina vytvořila systém limitů tržních rizik a limitů na protistrany, který slouží k zamezení vzniku nepřiměřených otevřených pozic z důvodu pohybu tržních cen a nepřiměřených úvěrových expozic za jednotlivými klienty. Skupina sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení přijímá opatření směřující ke snížení rizikové expozice.

V následujících tabulkách jsou uvedeny nominální a reálné hodnoty derivátů v členění na deriváty k obchodování a zajišťovací.

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování:

(mil. Kč)	31. 12. 2023 Nominální hodnota		31. 12. 2022 Nominální hodnota		31. 12. 2023 Reálná hodnota		31. 12. 2022 Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové nástroje								
Úrokové swapy	2 265 694	2 265 694	1 948 676	1 948 676	14 049	14 881	25 691	28 806
Úrokové forwardy a futures*	1 603 318	1 603 318	447 215	447 215	10	0	1	0
Úrokové opce	116 176	116 176	113 293	113 293	840	840	1 258	1 258
Celkem úrokové nástroje	3 985 188	3 985 188	2 509 184	2 509 184	14 899	15 721	26 950	30 064
Měnové nástroje								
Měnové swapy	553 382	553 720	565 147	565 191	4 507	4 587	8 590	8 083
Cross currency swapy	232 729	233 703	249 738	249 271	6 888	8 112	9 352	8 994
Měnové forwardy	80 791	84 992	151 937	160 919	452	3 798	1 295	7 094
Nakoupené opce	77 409	77 274	56 636	58 842	2 089	0	1 090	0
Prodané opce	77 274	77 410	58 842	56 637	0	2 090	0	1 090
Celkem měnové nástroje	1 021 585	1 027 099	1 082 300	1 090 860	13 936	18 587	20 327	25 261
Ostatní nástroje								
Forwardy na dluhopisy	6	6	32	32	0	0	0	0
Nakoupené opce na akcie	988	988	988	988	8	0	24	0
Prodané opce na akcie	988	988	988	988	0	8	0	24
Celkem ostatní nástroje	1 982	1 982	2 008	2 008	8	8	24	24
Celkem	5 008 755	5 014 269	3 593 492	3 602 052	28 843	34 316	47 301	55 349

* Reálné hodnoty zahrnují pouze forwardy, u futures Skupina skládá finanční prostředky na maržový účet, z něhož jsou na denní bázi vypořádávány změny reálných hodnot, a pohledávky z těchto maržových účtů jsou vykázány v ostatních aktivech.

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování v nominálních hodnotách dle zbytkové smluvní splatnosti k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	496 909	1 250 669	518 116	2 265 694
Úrokové forwardy a futures*	1 319 310	284 008	0	1 603 318
Úrokové opce	1 807	89 918	24 451	116 176
Celkem úrokové nástroje	1 818 026	1 624 595	542 567	3 985 188
Měnové nástroje				
Měnové swapy	520 446	32 936	0	553 382
Cross currency swapy	52 122	133 690	46 917	232 729
Měnové forwardy	55 011	25 780	0	80 791
Nakoupené opce	38 394	39 015	0	77 409
Prodané opce	38 447	38 827	0	77 274
Celkem měnové nástroje	704 420	270 248	46 917	1 021 585
Ostatní nástroje				
Forwardy na dluhopisy	6	0	0	6
Nakoupené opce na akcie	0	988	0	988
Prodané opce na akcie	0	988	0	988
Celkem ostatní nástroje	6	1 976	0	1 982
Celkem	2 522 452	1 896 819	589 484	5 008 755

* Za zbytkovou smluvní splatnost úrokových forwardů (FRA) a futures se považuje doba do data fixace, kdy je odúčtována podrozvaha.

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování v nominálních hodnotách dle zbytkové smluvní splatnosti k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	370 381	1 113 538	464 757	1 948 676
Úrokové forwardy a futures*	362 085	85 130	0	447 215
Úrokové opce	4 592	83 702	24 999	113 293
Celkem úrokové nástroje	737 058	1 282 370	489 756	2 509 184
Měnové nástroje				
Měnové swapy	532 947	32 200	0	565 147
Cross currency swapy	54 660	147 650	47 428	249 738
Měnové forwardy	100 386	51 551	0	151 937
Nakoupené opce	29 824	26 812	0	56 636
Prodané opce	31 389	27 453	0	58 842
Celkem měnové nástroje	749 206	285 666	47 428	1 082 300
Ostatní nástroje				
Forwardy na dluhopisy	32	0	0	32
Nakoupené opce na akcie	0	988	0	988
Prodané opce na akcie	0	988	0	988
Celkem ostatní nástroje	32	1 976	0	2 008
Celkem	1 486 296	1 570 012	537 184	3 593 492

* Za zbytkovou smluvní splatnost úrokových forwardů (FRA) a futures se považuje doba do data fixace, kdy je odúčtována podrozvaha.

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

(mil. Kč)	31. 12. 2023 Nominální hodnota		31. 12. 2022 Nominální hodnota		31. 12. 2023 Reálná hodnota		31. 12. 2022 Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	1 089 493	1 089 493	1 081 670	1 081 670	6 695	30 090	17 488	55 266
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	20 350	20 350	31 150	31 150	450	479	1 114	880
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	34 326	34 287	47 302	46 059	877	672	2 526	596
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	13 080	12 363	13 080	12 058	553	0	444	0
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	71	71	69	69	17	0	8	2
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	48	47	45	45	6	0	2	2
Celkem	1 157 368	1 156 611	1 173 316	1 171 051	8 598	31 241	21 582	56 746

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	167 820	542 326	379 347	1 089 493
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	5 200	11 850	3 300	20 350
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	11 352	22 892	82	34 326
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	13 080	0	13 080
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	15	56	0	71
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	27	21	0	48
Celkem	184 414	590 225	382 729	1 157 368

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	143 440	513 494	424 736	1 081 670
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	12 900	13 500	4 750	31 150
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	15 765	29 556	1 981	47 302
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	13 080	0	13 080
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	13	56	0	69
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	29	16	0	45
Celkem	172 147	569 702	431 467	1 173 316

Rozdělení nediskontovaných peněžních toků z derivátů pro zajištění peněžních toků podle období, ve kterém je očekáván jejich dopad do výkazu zisku a ztráty:

(mil. Kč)	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let
Variabilní peněžní toky z derivátů pro zajištění peněžních toků	434	447	0	1 230	1 037	5

Skupina vykazuje jako zajišťovací pouze ty uzavřené kontrakty, pro které je schopna prokázat splnění podmínek pro jejich účtování jako o zajišťovacích v souladu s účetním standardem IAS 39. Strategie Skupiny zůstává stejná a je v souladu s IAS 39.

Skupina evidovala v průběhu roku 2023 následující zajišťovací vztahy:

1. Zajištění úrokového rizika:

- reálná hodnota poskytnutých dlouhodobých úvěrů, respektive investic do dlouhodobých státních cenných papírů klasifikovaných do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ a investic do dlouhodobých cenných papírů klasifikovaných do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, je zajištěna úrokovými, respektive cross currency swapy;
- reálná hodnota emitovaných dlouhodobých hypotečních zástavních listů klasifikovaných do portfolia Emitované cenné papíry je zajištěna úrokovými swapy;
- reálná hodnota fixně úročených vkladů, přijatých úvěrů nebo repo operací je zajištěna úrokovými swapy;

- d. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých aktiv obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských úvěrů jsou zajištěny portfoliem úrokových, respektive cross currency swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výkaz zisku a ztráty Skupiny);
 - e. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých závazků obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských závazků jsou zajištěny portfoliem úrokových swapů, respektive cross currency swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výkaz zisku a ztráty Skupiny);
 - f. reálná hodnota portfolia běžných a spořicíh účtů klientů je zajištěna portfoliem úrokových swapů a cross currency swapů.
2. Zajištění měnového rizika:
 - a. u vybraných materiálních případů Skupina zajišťuje budoucí peněžní toky pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků (např. smluvní platby třetím stranám v cizí měně), respektive pohledávek Skupiny (např. pohledávky za smluvními partnery), zajišťovacím nástrojem jsou cizoměnová aktiva (např. krátkodobé úvěry na mezibankovním trhu), respektive cizoměnové závazky (např. krátkodobé závazky vůči klientům);
 - b. u cizoměnových toků vyplývajících z emise hypotečních zástavních listů měnovými swapy.
 3. Zajištění rizika změny ceny akcie:
 - a. část odměn vybraných zaměstnanců Skupiny je vyplácená v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s. Skupina zajišťuje riziko ze změny hodnoty akcie Komerční banky, a.s. Zajišťujícím nástrojem jsou forwardy na akcie.
 4. Zajištění investice v zahraničních majetkových účastech
 - a. měnové riziko majetkových účastí v dceřiných společnostech je zajištěno vybranými cizoměnovými závazky (např. krátkodobými závazky vůči klientům).

Skupina neeviduje žádný případ, kdy by aplikovala zajišťovací účetnictví na vysoce pravděpodobnou očekávanou transakci, u které se již neočekává, že by se skutečně realizovala.

Ve roce 2023 byla ztráta z neefektivity zajišťovacích vztahů ve výši 1 mil. Kč (2022: zisk 8 mil. Kč).

Další informace o zajištění jsou uvedeny v bodech 3, 5 a 7 Přílohy.

(D) Riziko úrokové sazby

Riziko úrokové sazby představuje riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Časové období, po které je úroková sazba finančního nástroje pevně stanovena, indikuje, do jaké míry je tento nástroj vystaven riziku úrokové sazby. V důsledku tržního vývoje dosáhly úrokové sazby v některých měnách záporných hodnot. Tato skutečnost nemění podstatu měření a řízení úrokového rizika, protože princip zachycení změny úrokové sazby v čase zůstává zachován, a stejně tak koncept zajišťování proti úrokovému riziku prostřednictvím sladění přečeňovaných objemů v daném čase je nadále platný. Z důvodu právních a technických omezení mohou být aplikovány přístupy, které zamezují uplatnění záporných sazeb na úrovni klientských sazeb s cílem zachovat soulad smluvní a ekonomické podstaty obchodu. Vzhledem ke stávající tržní praxi dochází k zavádění depozitních poplatků v oblasti klientských vkladů, které jsou specifickou reakcí na existenci záporných tržních úrokových sazeb a které současně splňují požadavky dané omezeními vzešlými z existujícího právního rámce.

Pro řízení úrokového rizika Skupina používá vlastní modely. Cílem těchto modelů je zobrazení očekávaného ekonomického chování klientů Skupiny v případě změny úrokových sazeb na trhu. Záměrem vedení Skupiny je řídit riziko fluktuace čistých úrokových výnosů v důsledku změn úrokových sazeb prostřednictvím rozdílové (gapové) analýzy mezi aktivy a závazky v jednotlivých skupinách. Další informace o řízení úrokového rizika jsou uvedeny v části (B) tohoto bodu Přílohy.

Níže uvedená tabulka poskytuje informace o tom, do jaké míry je Skupina vystavena riziku úrokové sazby, a je založena buď na smluvní době splatnosti finančních nástrojů, nebo v případě, že se úroková míra těchto nástrojů mění před dobou splatnosti, na datu nového stanovení úrokové míry. V případě, že se jedná o obchod, který nenesé informaci o smluvní splatnosti nebo změně sazby, je daný objem zobrazen ve sloupci *Nespecifikováno*.

Tabulka zahrnuje také analýzu ostatních aktiv a závazků, které nejsou finančními nástroji, jak jsou definovány v IAS 32.

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	12 835	0	0	0	0	12 835
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19 621	0	0	0	28 843	48 464
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	8 598	8 598
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	993	3 244	3 369	10 618	-1 441	16 783
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	739 209	105 401	350 890	171 143	30 780	1 397 423
– Úvěry a pohledávky za bankami	406 088	4 290	130	882	254	411 644
– Úvěry a pohledávky za klienty	334 137	79 456	306 212	81 752	31 985	833 542
– Dluhové cenné papíry	-1 016	21 655	44 548	88 509	-1 459	152 237
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-815	-815
Daň z příjmů	0	0	0	0	643	643
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	223	223
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	6 279	6 279
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	3 047	3 047
Nehmotný majetek	0	0	0	0	10 192	10 192
Hmotný majetek	0	0	0	0	8 034	8 034
Goodwill	0	0	8	8	3 736	3 752
Aktiva držena k prodeji	0	0	0	0	844	844
Aktiva celkem	772 658	108 645	354 267	181 769	98 963	1 516 302
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	25 890	0	0	0	34 316	60 206
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	31 241	31 241
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	351 296	60 923	47 696	7 055	780 803	1 247 773
– Závazky vůči bankám	80 550	1 999	5 237	883	17 025	105 694
– Závazky vůči klientům*	270 563	58 643	28 934	5 323	763 764	1 127 227
– Emitované cenné papíry	68	0	12 363	0	0	12 431
– Závazky z leasingu	115	281	1 162	849	14	2 421
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečeňovaných položek	0	0	0	0	-34 944	-34 944
Daň z příjmů	0	8	0	0	217	225
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	782	782
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	17 321	17 321
Rezervy	0	0	0	0	854	854
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	64 560	0	0	0	0	64 560
Závazky celkem	441 746	60 931	47 696	7 055	830 590	1 388 018
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2023	330 912	47 714	306 571	174 714	-731 627	128 284
Nominální hodnota derivátů**	3 482 281	1 180 565	482 869	229 451	0	5 375 166
Podrozvahová aktiva celkem	3 482 281	1 180 565	482 869	229 451	0	5 375 166
Nominální hodnota derivátů**	3 582 161	1 154 340	493 668	145 215	0	5 375 384
Nečerpaný objem úvěrů***	-7 844	-6 924	9 480	5 288	0	0
Nečerpaný objem revolvingů****	0	0	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	3 574 317	1 147 416	503 148	150 503	0	5 375 384
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2023	-92 036	33 149	-20 279	78 948	0	-218
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2023	238 876	319 739	606 031	859 693	128 066	x

* Ve sloupci Nespecifikováno jsou obsaženy zejména clientské vklady, u kterých není informace o smluvní splatnosti nebo datu nového stanovení úrokové míry.

** Pohledávky a závazky z derivátů zahrnují úrokové swapy, úrokové forwardy a futures, úrokové opce a cross currency swapy.

*** Nečerpané úvěry a revolvingy jsou zahrnuty na netto bázi, tj. Skupina v rámci jednoho řádku vykazuje jak očekávané čerpání, tak splacení. Skupina do této položky nezahrnuje úvěrové přísliby, které nemají stanovenou výši sazby.

**** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	14 190	0	0	0	0	14 190
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	9 968	0	0	0	47 301	57 269
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	139	0	0	0	-7	132
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	21 582	21 582
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	3 307	133	7 277	26 005	-6 551	30 171
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	526 001	89 829	310 568	202 955	24 785	1 154 138
– Úvěry a pohledávky za bankami	231 310	955	450	0	683	233 398
– Úvěry a pohledávky za klienty	294 528	72 744	275 490	108 407	30 294	781 463
– Dluhové cenné papíry	163	16 130	34 628	94 548	-6 192	139 277
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-2 550	-2 550
Daň z příjmů	0	0	0	0	83	83
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	202	202
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	5 797	5 797
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	2 652	2 652
Nehmotný majetek	0	0	0	0	9 030	9 030
Hmotný majetek	0	0	0	0	8 762	8 762
Goodwill	0	0	0	0	3 752	3 752
Aktiva držena k prodeji	0	13	0	0	81	94
Aktiva celkem	553 605	89 975	317 845	228 960	114 919	1 305 304
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	11 600	0	0	0	55 349	66 949
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	56 746	56 746
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	168 219	35 939	53 407	12 062	780 710	1 050 337
– Závazky vůči bankám	60 052	1 620	4 094	2 197	17 213	85 176
– Závazky vůči klientům*	107 961	34 034	36 031	9 183	763 484	950 693
– Emitované cenné papíry	99	0	12 057	0	0	12 156
– Závazky z leasingu	107	285	1 225	682	13	2 312
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečeňovaných položek	0	0	0	0	-52 689	-52 689
Daň z příjmů	0	9	0	0	1 520	1 529
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	1 080	1 080
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	16 831	16 831
Rezervy	0	0	0	0	1 151	1 151
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	38 694	0	0	0	0	38 694
Závazky celkem	218 513	35 948	53 407	12 062	860 698	1 180 628
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2022	335 092	54 027	264 438	216 898	-745 779	124 676
Nominální hodnota derivátů**	1 568 009	780 430	1 071 386	512 299	0	3 932 124
Podrozvahová aktiva celkem	1 568 009	780 430	1 071 386	512 299	0	3 932 124
Nominální hodnota derivátů**	1 692 006	790 324	1 027 700	419 362	0	3 929 392
Nečerpaný objem úvěrů***	-8 878	-13 567	7 369	15 076	0	0
Nečerpaný objem revolvingů****	0	0	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	1 683 128	776 757	1 035 069	434 438	0	3 929 392
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2022	-115 119	3 673	36 317	77 861	0	2 732
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2022	219 973	277 673	578 428	873 187	127 408	x

* Ve sloupci Nespecifikováno jsou obsaženy zejména clientské vklady, u kterých není informace o smluvní splatnosti nebo datu nového stanovení úrokové míry.

** Pohledávky a závazky z derivátů zahrnují úrokové swapy, úrokové forwardy a futures, úrokové opce a cross currency swapy.

*** Nečerpané úvěry a revolvingy jsou zahrnuty na netto bázi, tj. Skupina v rámci jednoho řádku vykazuje jak očekávané čerpání, tak splacení. Skupina do této položky nezahrnuje úvěrové přísliby, které nemají stanovenou výši sazby.

**** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

Pozn.: Přepočtené hodnoty roku 2022 z důvodu prvotní aplikace IFRS 17 (viz bod 3.6.1 Přílohy).

Průměrné úrokové sazby k 31. prosinci 2023 a 2022:

	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	CZK	USD	EUR	CZK	USD	EUR
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	4,13 %	x	x	0,35 %	x	x
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1,93 %	x	1,56 %	1,79 %	x	1,52 %
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	4,88 %	6,74 %	4,42 %	4,56 %	5,16 %	2,45 %
– Úvěry a pohledávky za bankami	6,30 %	6,13 %	3,58 %	6,19 %	4,29 %	1,81 %
– Úvěry a pohledávky za klienty	4,35 %	7,39 %	4,71 %	4,26 %	6,04 %	2,76 %
– Dluhové cenné papíry	3,01 %	0,00 %	3,79 %	2,84 %	0,00 %	4,23 %
Aktiva celkem	4,70 %	6,33 %	4,21 %	4,20 %	4,97 %	2,30 %
Úročená aktiva celkem	4,79 %	6,52 %	4,24 %	4,37 %	4,98 %	2,31 %
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0,00 %	x	x	0,00 %	x	x
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1,39 %	3,72 %	1,38 %	0,85 %	1,44 %	0,47 %
– Závazky vůči bankám	1,89 %	5,48 %	3,23 %	-3,03 %	4,08 %	1,38 %
– Závazky vůči klientům	1,38 %	0,70 %	0,34 %	0,90 %	0,64 %	0,04 %
– Emitované cenné papíry	2,10 %	x	x	2,22 %	x	x
– Závazky z leasingu	2,82 %	x	2,55 %	2,33 %	x	1,20 %
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	x	x	5,96 %	x	x	3,93 %
Závazky celkem	1,39 %	3,67 %	2,55 %	0,84 %	1,35 %	1,08 %
Úročené závazky celkem	1,51 %	3,72 %	2,59 %	0,88 %	1,44 %	1,13 %
Podrozvahová aktiva						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	1,73 %	3,30 %	0,75 %	1,46 %	2,58 %	0,44 %
Nečerpaný objem úvěrů	7,96 %	x	4,78 %	4,34 %	x	2,89 %
Nečerpaný objem revolvingů	9,09 %	6,32 %	4,13 %	8,86 %	5,52 %	2,07 %
Podrozvahová aktiva celkem	1,93 %	3,27 %	0,88 %	1,65 %	2,57 %	0,49 %
Podrozvahové závazky						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	1,73 %	2,84 %	0,67 %	1,42 %	2,21 %	0,36 %
Nečerpaný objem úvěrů	7,96 %	x	4,78 %	4,34 %	x	2,89 %
Nečerpaný objem revolvingů	9,09 %	6,32 %	4,13 %	8,86 %	5,52 %	2,07 %
Podrozvahové závazky celkem	1,93 %	2,82 %	0,79 %	1,61 %	2,20 %	0,40 %

Pozn.: V tabulce jsou uvedeny průměrné úrokové sazby za měsíc prosinec 2023 a 2022 vypočítané jako vážený průměr za jednotlivou kategorii aktiv a závazků.

2T repo sazba vyhlášená ČNB klesla v průběhu roku 2023 ze 7 % až na 6,75 %. Korunové sazby na peněžním trhu (PRIBOR) klesly o 0,31 % (1M) a o 1,56 % (12M). Sazby úrokových swapů klesly o 1,30 % (10R) a o 2,09 % (2R).

Eurové úrokové sazby peněžního trhu vzrostly během roku 2023 o 1,96 % (1M) a o 0,22 % (12M) a sazby úrokových swapů klesly o 0,57 % (2R) a o 0,67 % (10R).

Dolarová úroková sazba peněžního trhu SOFR vzrostla během roku 2023 o 1,10 % (ON) a sazby úrokových swapů klesly o 0,38 % (10R) a o 0,61 % (2R).

Rozdělení finančních aktiv a závazků dle jejich vystavení změnám úrokových sazeb:

(mil. Kč)	31. 12. 2023				31. 12. 2022			
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	0	12 835	12 835	0	5 137	9 053	14 190
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19 547	74	28 843	48 464	9 118	851	47 300	57 269
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	132	0	132
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	6	0	8 592	8 598	4	0	21 578	21 582
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	16 730	0	53	16 783	30 119	0	52	30 171
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	755 190	635 004	7 229	1 397 423	669 558	477 341	7 239	1 154 138
– Úvěry a pohledávky za bankami	43 502	366 929	1 213	411 644	938	231 378	1 082	233 398
– Úvěry a pohledávky za klienty	570 843	256 683	6 016	833 542	544 215	231 091	6 157	781 463
– Dluhové cenné papíry	140 845	11 392	0	152 237	124 405	14 872	0	139 277
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	-815	-815	0	0	-2 550	-2 550
Závazky								
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	60 206	60 206	0	0	66 949	66 949
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	31 241	31 241	0	0	56 746	56 746
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	93 417	1 151 042	3 314	1 247 773	91 596	956 539	2 202	1 050 337
– Závazky vůči bankám	28 571	77 075	48	105 694	24 043	60 941	192	85 176
– Závazky vůči klientům*	49 994	1 073 967	3 266	1 127 227	53 085	895 598	2 010	950 693
– Emitované cenné papíry	12 431	0	0	12 431	12 156	0	0	12 156
– Závazky z leasingu	2 421	0	0	2 421	2 312	0	0	2 312
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	-34 944	-34 944	0	0	-52 689	-52 689
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	64 560	0	64 560	0	38 694	0	38 694

* V této položce ve sloupci Pohyblivá úroková sazba jsou obsaženy zejména clientské vklady, u kterých má Skupina možnost měnit úrokové sazby, tudíž nejsou citlivé na změnu úrokových sazeb.

Pozn.: Jednotlivé produkty bilance jsou zařazeny do kategorií Fixní úroková sazba, Pohyblivá úroková sazba, Neúročeno dle smluvních parametrů definujících konstrukci úrokové sazby. Pro tyto účely je fixní úroková sazba definována jako sazba s periodou přecenění delší než jeden rok. Pokud produkt nemá parametrickou definici konstrukce své úrokové sazby, je zařazen do kategorie neúročeno.

(E) Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že Skupina nebude mít dostatek pohotových zdrojů ke splnění závazků vyplývajících z finančních kontraktů.

Řízení rizika likvidity vychází ze systému řízení likvidity schváleného představenstvem Banky. Sledování likvidity probíhá na celobankovní úrovni, přičemž Tržní knize je zároveň přidělen samostatný limit. Skupina stanovila pravidla pro řízení likvidity tak, aby dodržela likviditu za běžných podmínek (základní scénář likvidity) i v krizových obdobích (scénář krizové likvidity). Je proto definována sada ukazatelů, pro které jsou stanoveny závazné limity.

Skupina denně vypořádává obchody spojené s deriváty, výběry z vkladů overnight, z běžných účtů, ze splatných vkladů, z čerpaných úvěrů a záruk. Zkušenosti Skupiny dokazují, že výši denních peněžních vypořádání lze předem odhadnout s dostatečnou přesností, a proto Skupina stanovuje minimální výši prostředků, která musí být k dispozici, aby bylo možné tato vypořádání uspokojit, a minimální výši u mezibankovních a ostatních půjček (zejména reverzních repo operací s ČNB), která by pokryla neočekávaně vysoké výběry peněžních prostředků.

Riziko likvidity Skupiny je řízeno, jak je uvedeno výše (zejména ne na základě nediskontovaných peněžních toků). Níže uvedená tabulka obsahuje aktiva, závazky a vlastní kapitál rozdělené dle zbytkové splatnosti do odpovídajících skupin (zbytková splatnost představuje dobu od data účetní závěrky do data smluvní splatnosti). Tabulka zahrnuje také analýzu ostatních aktiv a závazků, které nejsou finančními nástroji, jak jsou definovány v IAS 32.

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno**	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	4 530	0	0	0	0	8 305	12 835
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	543	2 107	16 424	29 390	48 464
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	6	8 592	8 598
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	3 263	1	2 349	3 281	9 375	-1 486	16 783
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	465 255	56 916	166 687	358 743	350 595	-773	1 397 423
– Úvěry a pohledávky za bankami	395 459	13 036	431	1 836	882	0	411 644
– Úvěry a pohledávky za klienty	69 796	43 869	154 667	308 218	256 306	686	833 542
– Dluhové cenné papíry	0	11	11 589	48 689	93 407	-1 459	152 237
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-815	-815
Daň z příjmů	643	0	0	0	0	0	643
Odložená daňová pohledávka	124	0	1	0	0	98	223
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 630	626	1 375	0	0	648	6 279
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	0	3 047	3 047
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	10 192	10 192
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	8 034	8 034
Goodwill	0	0	0	8	8	3 736	3 752
Aktiva držena k prodeji	0	0	844	0	0	0	844
Aktiva celkem	477 445	57 543	171 799	364 139	376 408	68 968	1 516 302
Závazky a vlastní kapitál							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	25 890	0	0	0	0	34 316	60 206
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	31 241	31 241
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 052 974	70 076	66 007	55 723	3 059	-66	1 247 773
– Závazky vůči bankám	78 827	3 014	7 049	16 763	247	-206	105 694
– Závazky vůči klientům	974 079	66 946	58 675	25 427	1 960	140	1 127 227
– Emitované cenné papíry	68	0	0	12 363	0	0	12 431
– Závazky z leasingu	0	116	283	1 170	852	0	2 421
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	-34 944	-34 944
Daň z příjmů	35	0	137	0	0	53	225
Odložený daňový závazek	458	20	58	155	0	91	782
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	14 692	470	971	0	0	1 188	17 321
Rezervy	155	112	515	0	0	72	854
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	275	0	42 032	22 253	0	64 560
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	128 284	128 284
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 094 204	70 953	67 688	97 910	25 312	160 235	1 516 302
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2023	-616 759	-13 410	104 111	266 229	351 096	-91 267	0
Podrozvahová aktiva*	117 624	399 429	203 175	306 220	46 999	0	1 073 447
Podrozvahové závazky*	335 043	398 995	205 089	309 079	47 176	0	1 295 382
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2023	-217 419	434	-1 914	-2 859	-177	0	-221 935

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky z měnových spotových, pevných termínových a opčních kontraktů a dále závazky ze záruk, akreditivů a úvěrových příslibů.

** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno***	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	6 167	0	0	0	0	8 023	14 190
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	0	972	4 148	4 833	47 316	57 269
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	0	139	0	0	-7	132
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	4	21 578	21 582
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do ostatního úplného výsledku	1 796	1 689	3	7 272	26 005	-6 594	30 171
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	215 875	104 867	112 762	286 414	440 183	-5 963	1 154 138
– Úvěry a pohledávky za bankami	195 611	34 182	921	2 249	435	0	233 398
– Úvěry a pohledávky za klienty	20 169	70 595	105 763	247 175	337 532	229	781 463
– Dluhové cenné papíry	95	90	6 078	36 990	102 216	-6 192	139 277
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-2 550	-2 550
Daň z příjmů	0	0	46	0	0	37	83
Odložená daňová pohledávka	127	0	2	0	0	73	202
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	107	459	1 129	0	0	4 102	5 797
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	0	2 652	2 652
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	9 030	9 030
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	8 762	8 762
Goodwill	0	0	0	0	0	3 752	3 752
Aktiva držena k prodeji	0	0	94	0	0	0	94
Aktiva celkem	224 072	107 015	115 147	297 834	471 025	90 211	1 305 304
Závazky a vlastní kapitál							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	11 600	0	0	0	0	55 349	66 949
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	56 746	56 746
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	814 158	129 842	43 573	56 775	5 841	148	1 050 337
– Závazky vůči bankám	25 983	31 249	6 465	18 555	2 924	0	85 176
– Závazky vůči klientům	787 973	98 322	35 916	25 420	2 914	148	950 693
– Emitované cenné papíry	99	0	0	12 057	0	0	12 156
– Závazky z leasingu	103	271	1 192	743	3	0	2 312
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečeňovaných položek	0	0	0	0	0	-52 689	-52 689
Daň z příjmů	0	1 470	8	0	0	51	1 529
Odložený daňový závazek	632	30	91	244	0	83	1 080
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	14 269	441	937	0	0	1 184	16 831
Rezervy	646	96	225	0	0	184	1 151
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh*	0	109	0	12 058	26 527	0	38 694
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	124 676	124 676
Závazky a vlastní kapitál celkem	841 305	131 988	44 834	69 077	32 368	185 732	1 305 304
Čisté riziko likvidity							
výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2022	-617 233	-24 973	70 313	228 757	438 657	-95 521	0
Podrozkahová aktiva**	248 927	376 519	207 925	270 184	47 870	0	1 151 425
Podrozkahové závazky**	508 651	378 172	209 781	274 705	48 122	0	1 419 431
Čisté riziko likvidity							
podrozkahy k 31. 12. 2022	-259 724	-1 653	-1 856	-4 521	-252	0	-268 006

* Byl upraven způsob vykázání naběhlých úroků jednotlivých instrumentů, údaje roku 2022 byly přepočteny.

** V podrozkahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky z měnových spotových, pevných termínových a opčních kontraktů a dále závazky ze záruk, akreditivů a úvěrových příslibů.

*** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

Pozn.: Přepočtené hodnoty roku 2022 z důvodu prvotní aplikace IFRS 17 (viz bod 3.6.1 Přílohy).

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků Skupiny na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno*	Celkem
Závazky							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	25 890	0	0	0	0	0	25 890
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 053 347	71 702	67 212	57 527	3 304	-66	1 253 026
– Závazky vůči bankám	79 056	3 795	7 284	17 133	252	-206	107 314
– Závazky vůči klientům	974 215	67 754	59 601	26 693	2 088	140	1 130 491
– Emitované cenné papíry	76	22	0	12 365	0	0	12 463
– Závazky z leasingu	0	131	327	1 336	964	0	2 758
Daň z příjmů	35	0	137	0	0	53	225
Odložený daňový závazek	458	20	58	155	0	91	782
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	14 692	470	971	0	0	1 188	17 321
Rezervy	155	112	515	0	0	72	854
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	275	0	42 032	22 253	0	64 560
Nederivátové finanční závazky celkem	1 094 577	72 579	68 893	99 714	25 557	1 338	1 362 658
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	142 974	0	0	0	0	0	142 974
Záruky včetně jejich příslibů	74 206	0	0	0	0	0	74 206
Potenciální závazky celkem	217 180	0	0	0	0	0	217 180

* Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků Skupiny na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno**	Celkem
Závazky							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	11 600	0	0	0	0	0	11 600
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	814 284	130 781	44 920	59 314	7 048	148	1 056 495
– Závazky vůči bankám	26 079	31 350	6 602	19 970	3 743	0	87 744
– Závazky vůči klientům	788 003	99 148	37 097	26 443	3 212	148	954 051
– Emitované cenné papíry	99	1	0	12 061	52	0	12 213
– Závazky z leasingu	103	282	1 221	840	41	0	2 487
Daň z příjmů	0	1 470	8	0	0	51	1 529
Odložený daňový závazek	632	30	91	244	0	83	1 080
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	14 269	441	937	0	0	1 184	16 831
Rezervy	646	96	225	0	0	184	1 151
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh*	0	109	0	12 058	26 527	0	38 694
Nederivátové finanční závazky celkem	841 431	132 927	46 181	71 616	33 575	1 650	1 127 380
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	187 482	0	0	0	0	0	187 482
Záruky včetně jejich příslibů	74 231	0	0	0	0	0	74 231
Potenciální závazky celkem	261 713	0	0	0	0	0	261 713

* Byl upraven způsob vykazání naběhlých úroků jednotlivých instrumentů, údaje roku 2022 byly přepočteny.

** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

(F) Devizová pozice

V tabulce je uvedena měnová pozice Skupiny v několika nejdůležitějších měnách, zbytek měn je uveden v položce *Ostatní měny*. Skupina řídí svoji měnovou pozici na denní bázi. Za tímto účelem má Skupina stanoven soubor interních limitů.

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	11 601	804	203	227	12 835
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	43 825	4 514	31	94	48 464
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	7 671	924	3	0	8 598
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	7 527	9 256	0	0	16 783
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 119 981	269 559	5 360	2 523	1 397 423
– Úvěry a pohledávky za bankami	371 320	37 042	2 873	409	411 644
– Úvěry a pohledávky za klienty	598 347	230 594	2 487	2 114	833 542
– Dluhové cenné papíry	150 314	1 923	0	0	152 237
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-815	0	0	0	-815
Daň z příjmů	643	0	0	0	643
Odložená daňová pohledávka	95	128	0	0	223
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	4 603	1 663	8	5	6 279
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	3 047	0	0	0	3 047
Nehmotný majetek	10 169	23	0	0	10 192
Hmotný majetek	7 985	49	0	0	8 034
Goodwill	3 752	0	0	0	3 752
Aktiva držena k prodeji	844	0	0	0	844
Aktiva celkem	1 220 928	286 920	5 605	2 849	1 516 302
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	55 486	4 616	7	97	60 206
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	30 201	977	63	0	31 241
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 016 795	189 497	33 975	7 506	1 247 773
– Závazky vůči bankám	7 550	76 721	21 419	4	105 694
– Závazky vůči klientům	1 007 467	99 702	12 556	7 502	1 127 227
– Emitované cenné papíry	0	12 431	0	0	12 431
– Závazky z leasingu	1 778	643	0	0	2 421
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-30 542	-4 130	-272	0	-34 944
Daň z příjmů	188	37	0	0	225
Odložený daňový závazek	782	0	0	0	782
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	12 950	3 762	373	236	17 321
Rezervy	568	274	8	4	854
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	64 560	0	0	64 560
Vlastní kapitál	128 100	184	0	0	128 284
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 214 528	259 777	34 154	7 843	1 516 302
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2023	6 400	27 143	-28 549	-4 994	0
Podrozvahová aktiva*	4 784 128	1 120 515	226 687	39 645	6 170 975
Podrozvahové závazky*	4 798 544	1 144 429	198 117	34 641	6 175 731
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2023	-14 416	-23 914	28 570	5 004	-4 756
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2023	-8 016	3 229	21	10	-4 756

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	13 117	671	164	238	14 190
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	49 451	7 620	61	137	57 269
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	132	0	0	132
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	19 982	1 598	2	0	21 582
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	19 433	10 738	0	0	30 171
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	903 539	241 329	7 708	1 562	1 154 138
– Úvěry a pohledávky za bankami	184 505	45 054	3 433	406	233 398
– Úvěry a pohledávky za klienty	580 080	195 952	4 275	1 156	781 463
– Dluhové cenné papíry	138 954	323	0	0	139 277
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-2 550	0	0	0	-2 550
Daň z příjmů	83	0	0	0	83
Odložená daňová pohledávka	72	130	0	0	202
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	4 498	1 181	45	73	5 797
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	2 652	0	0	0	2 652
Nehmotný majetek	8 999	31	0	0	9 030
Hmotný majetek	8 707	55	0	0	8 762
Goodwill	3 752	0	0	0	3 752
Aktiva držena k prodeji	94	0	0	0	94
Aktiva celkem	1 031 829	263 485	7 980	2 010	1 305 304
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	58 195	8 595	15	144	66 949
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	55 123	1 522	101	0	56 746
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	848 061	178 755	18 607	4 914	1 050 337
– Závazky vůči bankám	15 151	65 926	4 082	17	85 176
– Závazky vůči klientům	831 096	100 175	14 525	4 897	950 693
– Emitované cenné papíry	0	12 156	0	0	12 156
– Závazky z leasingu	1 814	498	0	0	2 312
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečeňovaných položek	-45 676	-6 596	-417	0	-52 689
Daň z příjmů	1 523	6	0	0	1 529
Odložený daňový závazek	1 080	0	0	0	1 080
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	12 223	3 805	522	281	16 831
Rezervy	693	408	48	2	1 151
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	38 694	0	0	38 694
Vlastní kapitál	124 565	111	0	0	124 676
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 055 787	225 300	18 876	5 341	1 305 304
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2022	-23 958	38 185	-10 896	-3 331	0
Podrozvahová aktiva*	3 340 237	1 177 184	180 062	77 147	4 774 630
Podrozvahové závazky*	3 329 456	1 208 501	169 001	73 968	4 780 926
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2022	10 781	-31 317	11 061	3 179	-6 296
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2022	-13 177	6 868	165	-152	-6 296

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.
Pozn.: Přepočtené hodnoty roku 2022 z důvodu prvotní aplikace IFRS 17 (viz bod 3.6.1 Přílohy).

(G) Operační riziko

Od roku 2008 Skupina využívá metodu AMA – Advanced Measurement Approach pro řízení operačních rizik. Vedle standardních nástrojů řízení operačního rizika používaných v rámci AMA přístupu, jako jsou sběr informací o realizovaných ztrátách souvisejících s operačním rizikem, rizikové sebehodnocení (RCSA – Risk Control Self Assessment), klíčové indikátory rizika (KRI – Key Risk Indicators) nebo analýza scénářů (SA – Scenario Analysis), vybudovala Skupina i systém permanentní supervize sestávající z každodenních a formalizovaných periodických kontrol, jejichž nastavení a výkon jsou na průběžné bázi nezávisle ověřovány a hodnoceny v rámci tzv. druhého stupně kontrol. Skupina průběžně rozvíjí výše uvedené nástroje řízení operačních rizik a podporuje kontinuální rozvoj rizikové kultury v oblasti operačních rizik napříč všemi organizačními útvary.

Poznatky získané oddělením operačních rizik jsou na pravidelné bázi vyhodnocovány a poskytovány managementu Skupiny, který přijímá strategická rozhodnutí v oblasti řízení operačních rizik. Hodnocení operačních rizik je také integrální součástí procesu schvalování nových produktů a projektů.

V rámci konsolidovaného řízení operačních rizik byla prohloubena spolupráce mezi společnostmi skupiny KB. Metoda AMA byla použita ve čtyřech společnostech Skupiny, z nichž dvě jsou bankovní (Komerční banka, a.s., a Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.) a dvě nebankovní (SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. a ESSOX s.r.o.).

(H) Právní riziko

Skupina pravidelně sleduje a vyhodnocuje pasivní právní spory vedené proti Bance. K pokrytí potenciálních závazků v souvislosti s právními spory Skupina vytváří rezervu ve výši žalované částky a příslušenství pro všechny pasivní právní spory s pravděpodobností plnění vyšší než 50 %. Skupina rovněž řídí právní riziko prostřednictvím hodnocení kontraktů, do kterých vstupuje, z titulu právního rizika.

(I) Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a závazků

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce na hlavním (nebo nejvýhodnějším) trhu k datu ocenění za současných tržních podmínek (tj. výstupní cena). V případech, kdy je to možné, se reálná hodnota stanovuje na základě aktuálních tržních cen, v mnoha případech u různých finančních instrumentů Skupiny však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně uznávaných oceňovacích metod. Výsledky těchto metod jsou významně ovlivněny použitými předpoklady, zejména diskontními sazbami a odhady budoucích peněžních toků.

Skupina při zveřejněných odhadech reálných hodnot finančních instrumentů použila následující metody a odhady:

(a) *Hotovost a účty u centrálních bank*

Vykázané hodnoty hotovosti a krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

(b) *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*

Úvěry a pohledávky za bankami

Vykázané úvěry a pohledávky za bankami splatné do 180 dní v zásadě odpovídají jejich reálným hodnotám. Reálné hodnoty ostatních úvěrů a pohledávek za bankami jsou odhadnuty použitím diskontovaných peněžních toků na základě běžných sazeb u obdobných typů investic (tržní sazby upravené o kreditní riziko). Reálné hodnoty nesplácených úvěrů a pohledávek za bankami jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

Úvěry a pohledávky za klienty

U úvěrů s proměnlivou úrokovou sazbou, které jsou často přeceňovány a u kterých je změna kreditního rizika nevýznamná, reálné hodnoty v zásadě odpovídají vykazovaným hodnotám. Reálné hodnoty u úvěrů s pevnou úrokovou sazbou jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné u úvěrů s podobnými podmínkami a termíny a poskytovány dlužníkům s obdobným rizikovým hodnocením. Reálné hodnoty nesplácených úvěrů jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

Dluhové cenné papíry

Reálné hodnoty dluhových cenných papírů jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné k datu účetní závěrky.

(c) *Závazky vůči centrálním bankám*

Vykázané hodnoty závazků vůči centrálním bankám v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

(d) *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*

Závazky vůči bankám a závazky vůči klientům

Reálné hodnoty vykazované u vkladů na požádání jsou k datu účetní závěrky shodné s částkami splatnými na požádání (tzn. jejich vykazované hodnoty). Účetní hodnoty termínovaných vkladů s proměnlivou sazbou jsou v zásadě shodné s jejich reálnými hodnotami k datu účetní závěrky. Reálné hodnoty u vkladů s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb. Závazky vůči bankám a klientům s pevnou úrokovou sazbou představují pouze nevýznamnou část celkové vykazované hodnoty, a proto se reálná hodnota celkových závazků vůči bankám a klientům neliší významně oproti vykazované hodnotě k datu účetní závěrky.

Emitované cenné papíry

Reálné hodnoty emitovaných dluhových cenných papírů vydaných Skupinou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků.

(e) Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh

Reálná hodnota podřízeného a seniorního nepreferovaného dluhu je odhadnuta na základě analýzy diskontovaných peněžních toků.

(f) Závazky z leasingu

Vykázané hodnoty závazků z leasingu se blíží jejich reálné hodnotě.

V následující tabulce jsou uvedeny vykazované hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	12 835	12 835	14 190	14 190
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 397 423	1 380 729	1 154 138	1 126 327
– Úvěry a pohledávky za bankami	411 644	409 111	233 398	233 320
– Úvěry a pohledávky za klienty	833 542	823 766	781 463	764 259
– Dluhové cenné papíry	152 237	147 852	139 277	128 748
Finanční závazky				
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 247 773	1 245 085	1 050 337	1 045 232
– Závazky vůči bankám	105 694	105 470	85 176	85 190
– Závazky vůči klientům	1 127 227	1 125 609	950 693	946 886
– Emitované cenné papíry	12 431	11 585	12 156	10 844
– Závazky z leasingu	2 421	2 421	2 312	2 312
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	64 560	64 560	38 694	38 694

V následující tabulce je uvedena hierarchie reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31. 12. 2023				31. 12. 2022			
	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	12 835	8 305	0	4 530	14 190	8 023	0	6 167
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 380 729	143 917	0	1 236 812	1 126 327	124 863	0	1 001 464
– Úvěry a pohledávky za bankami	409 111	0	0	409 111	233 320	0	0	233 320
– Úvěry a pohledávky za klienty	823 766	0	0	823 766	764 259	0	0	764 259
– Dluhové cenné papíry	147 852	143 917	0	3 935	128 748	124 863	0	3 885
Finanční závazky								
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 245 085	11 585	0	1 233 500	1 045 232	10 844	0	1 034 388
– Závazky vůči bankám	105 470	0	0	105 470	85 190	0	0	85 190
– Závazky vůči klientům	1 125 609	0	0	1 125 609	946 886	0	0	946 886
– Emitované cenné papíry	11 585	11 585	0	0	10 844	10 844	0	0
– Závazky z leasingu	2 421	0	0	2 421	2 312	0	0	2 312
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	64 560	0	0	64 560	38 694	0	0	38 694

(J) Rozdělení reálné hodnoty finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do hierarchie reálných hodnot

Finanční aktiva a finanční závazky oceňované reálnou hodnotou dle hierarchie reálných hodnot (viz bod 3.5.4 Přílohy):

(mil. Kč)	31. 12. 2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	31. 12. 2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA								
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	48 464	19 598	28 861	5	57 269	9 903	47 366	0
z toho:								
– kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
– dluhové cenné papíry	19 621	19 598	18	5	9 968	9 903	65	0
– deriváty	28 843	0	28 843	0	47 301	0	47 301	0
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	132	0	0	132
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	8 598	0	8 598	0	21 582	0	21 582	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do ostatního úplného výsledku	16 783	16 730	0	53	30 171	30 119	0	52
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek	-815	0	-815	0	-2 550	0	-2 550	0
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	73 030	36 328	36 644	58	106 604	40 022	66 398	184
FINANČNÍ ZÁVAZKY								
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	60 206	25 890	34 316	0	66 949	11 600	55 349	0
z toho:								
– prodané cenné papíry	25 890	25 890	0	0	11 600	11 600	0	0
– deriváty	34 316	0	34 316	0	55 349	0	55 349	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	31 241	0	31 241	0	56 746	0	56 746	0
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek	-34 944	0	-34 944	0	-52 689	0	-52 689	0
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou	56 503	25 890	30 613	0	71 006	11 600	59 406	0

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou – Úroveň 3:

(mil. Kč)	2023			2022		
	Finanční aktiva ve FVOCI	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem	Finanční aktiva ve FVOCI	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem
Stav na začátku období	52	132	184	59	135	194
Reklasifikace mezi portfolii (viz bod 21 Přílohy)	0	0	0	-22	0	-22
Úplný zisk/(ztráta)						
– ve výkazu zisku a ztráty	0	3	3	0	1	1
– v ostatním úplném výsledku	-9	0	-9	0	0	0
Nákupy	10	0	10	15	0	15
Prodeje	0	0	0	0	0	0
Vypořádání	0	-135	-135	0	0	0
Přesun z Úrovně 1	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	0	0	0	0	-4	-4
Stav na konci období	53	0	53	52	132	184

Akcie a ostatní podíly

Při použití alternativního způsobu ocenění na bázi podílu ceny/hodnoty se reálná hodnota významně neliší od reálné hodnoty stanovené na bázi současné hodnoty budoucích peněžních toků, která byla pro původní ocenění použita.

44 Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

V následující tabulce jsou uvedeny informace o právech na zápočet a souvisejících ujednáních pro finanční nástroje k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32					Nezapočtené hodnoty	
	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků*	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	Finanční nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota	
Kladná reálná hodnota derivátů	50 573	13 132	37 441	32 377	2 230	2 834	
Záporná reálná hodnota derivátů	78 689	13 132	65 557	32 377	33 180	-	

* Položka zahrnuje i protistrany s pouze kladnou nebo zápornou reálnou hodnotou derivátů.

V následující tabulce jsou uvedeny informace o právech na zápočet a souvisejících ujednáních pro finanční nástroje k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32					Nezapočtené hodnoty	
	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků*	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	Finanční nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota	
Kladná reálná hodnota derivátů	72 675	3 792	68 883	61 688	6 478	717	
Záporná reálná hodnota derivátů	115 887	3 792	112 095	61 688	41 638	8 769	

* Položka zahrnuje i protistrany s pouze kladnou nebo zápornou reálnou hodnotou derivátů.

45 Aktiva ve správě a k obhospodařování

V následující tabulce jsou uvedeny informace o aktivech ve správě a k obhospodařování:

(mil. Kč)	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Hotovost	Cenné papíry	Hotovost	Cenné papíry
Aktiva ve správě	2 655	661 833	3 203	530 265
Aktiva ve správě KB Penzijní společnost, a.s.	0	75 957	0	74 428
Aktiva k obhospodařování	0	10 000	0	8 285

46 Události po datu účetní závěrky

Po datu sestavení účetní závěrky nedošlo k žádné významné události.

Individuální účetní závěrka

dle účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií
k 31. prosinci 2023

Individuální výkaz zisku a ztráty a individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2023

Individuální výkaz zisku a ztráty za rok 2023

(mil. Kč)	Bod	2023	2022
Výnosy z úroků	5	114 097	88 888
Náklady na úroky	5	-91 299	-62 941
Čisté úrokové výnosy		22 798	25 947
Čistý výnos z poplatků a provizí	6	5 530	5 277
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	7	3 816	3 654
Výnosy z dividend	8	547	1 481
Ostatní výnosy	9	496	268
Čisté provozní výnosy		33 187	36 627
Personální náklady	10	-7 231	-6 760
Všeobecné provozní náklady	11	-5 462	-4 861
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	12	-3 080	-2 734
Provozní náklady		-15 773	-14 355
Provozní zisk		17 414	22 272
Ztráty ze znehodnocení	13	4	-914
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek	13	119	-63
Náklady na riziko		123	-977
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	14	0	0
Čistý zisk z ostatních aktiv	15	-88	-35
Zisk před zdaněním		17 449	21 260
Daň z příjmů	16	-2 875	-3 688
Zisk za účetní období	17	14 574	17 572

Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykázány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu.

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2023

(mil. Kč)	Bod	2023	2022
Zisk za účetní období	17	14 574	17 572
Položky, které nebudou odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně	38	2	8
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI*, po odečtení daně	39	-9	0
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Zajištění peněžních toků			
– čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně	40	437	183
– převod do čistého zisku/(ztráty), po odečtení daně	40	-829	-842
Zajištění cizoměnových investic	40	-21	17
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		6	3
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI**, po odečtení daně	41	-281	-1 062
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		-695	-1 693
Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		13 879	15 879

* Přecenění kapitálových nástrojů s volbou reálné hodnoty vykázané do ostatního úplného výsledku.

** Přecenění dluhových nástrojů v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku.

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Individuální výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2023

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2023	31. 12. 2022
AKTIVA			
Hotovost a účty u centrálních bank	18	12 369	12 698
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19	49 398	59 268
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19	0	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	20	0	132
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	42	8 143	20 464
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	21	16 706	30 099
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	22	1 313 069	1 069 652
Daň z příjmů		643	0
Odložená daňová pohledávka	32	124	128
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	23	3 637	3 576
Majetkové účasti	24	19 059	18 330
Nehmotný majetek	25	9 048	8 145
Hmotný majetek	26	6 452	6 328
Aktiva držena k prodeji	27	426	72
Aktiva celkem		1 439 074	1 228 892

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2023	31. 12. 2022
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči centrálním bankám		0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	28	61 146	68 951
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	42	30 762	55 866
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	29	1 185 570	986 436
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-34 366	-51 335
Daň z příjmů		35	1 470
Odložený daňový závazek	32	537	704
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	30	14 945	14 463
Rezervy	31	782	1 059
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	33	64 560	38 694
Závazky celkem		1 323 971	1 116 308
Základní kapitál	34	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období		96 098	93 579
Vlastní kapitál celkem		115 103	112 584
Závazky a vlastní kapitál celkem		1 439 074	1 228 892

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2023

(mil. Kč)	Základní kapitál	Vlastní akcie	Kapitálové fondy a nerozdělený zisk*	Úhrady vázané na akcie	Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI	Zajištění peněžních toků	Zajištění cizoměnových investic	Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 31. prosinci 2021	19 005	-592	94 020	491	-224	0	1 264	90	-9	1 373	115 418
Vlastní akcie, ostatní	0	0	143	16	0	0	0	0	0	0	159
Výplata dividend**	0	0	-18 872	0	0	0	0	0	0	0	-18 872
Transakce s vlastníky	0	0	-18 729	16	0	0	0	0	0	0	-18 713
Zisk za účetní období	0	0	17 572	0	0	0	0	0	0	0	17 572
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	0	0	8	0	-659	17	3	-1 062	-1 693
Úplný výsledek za účetní období	0	0	17 572	0	8	0	-659	17	3	-1 062	15 879
Zůstatek k 31. prosinci 2022	19 005	-592	92 863	507	-216	0	605	107	-6	311	112 584
Vlastní akcie, ostatní	0	0	105	18	0	0	0	0	0	0	123
Výplata dividend**	0	0	-11 483	0	0	0	0	0	0	0	-11 483
Transakce s vlastníky	0	0	-11 378	18	0	0	0	0	0	0	-11 360
Zisk za účetní období	0	0	14 574	0	0	0	0	0	0	0	14 574
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	0	0	2	-9	-392	-21	6	-281	-695
Úplný výsledek za účetní období	0	0	14 574	0	2	-9	-392	-21	6	-281	13 879
Zůstatek k 31. prosinci 2023	19 005	-592	96 059	525	-214	-9	213	86	0	30	115 103

* Kapitálové fondy a nerozdělený zisk zahrnují ostatní fondy tvořené ze zisku ve výši 4 189 mil. Kč (2022: 4 189 mil. Kč), zisk za účetní období ve výši 14 574 mil. Kč (2022: 17 572 mil. Kč) a nerozdělený zisk ve výši 77 296 mil. Kč (2022: 71 102 mil. Kč).

** Další informace o výplatě dividend jsou uvedeny v bodě 17 Přílohy.

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Individuální výkaz o peněžních tocích za rok 2023

(mil. Kč)	2023	2022
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk před zdaněním	17 449	21 260
Úpravy o nepeněžní a jiné operace		
Změna opravných položek/rezerv (včetně dopadu z prodaných a odepsaných úvěrů a pohledávek)	105	1 095
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku	3 080	2 734
Čistý zisk z ostatních aktiv	88	35
Změna reálné hodnoty dluhových cenných papírů a derivátů	-8 722	7 375
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie	-1 069	-3 926
Zisk/(ztráta) z prodeje majetkových účastí (včetně dividend)	-547	-1 481
Kurzové rozdíly	619	1 290
Ostatní úpravy	-92	69
Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích	10 911	28 451
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace		
Úvěry a jiné pohledávky za bankami (přijaté/placené)	-184 042	15 902
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-43 698	-48 801
Dluhové nástroje v naběhlé hodnotě	-9 646	-27 319
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	18 381	231
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	-9 702	-1 180
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	135	0
Ostatní aktiva	-124	-238
Závazky vůči bankám (přijaté/placené)	21 507	652
Závazky vůči klientům	180 593	-2 645
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	14 290	5 390
Ostatní pasiva	542	4 587
Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků	-11 764	-53 421
Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním	-853	-24 970
Zaplacená daň z příjmů	-4 969	-2 304
Čistá hotovost z provozní činnosti	-5 822	-27 274
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Přijaté dividendy	547	1 481
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-3 705	-3 375
Prodej hmotného a nehmotného majetku	0	386
Nákup majetkových účastí	-1 132	-814
Prodej/snížení majetkových účastí	39	345
Čistá hotovost z investiční činnosti	-4 251	-1 977
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Vyplacené dividendy	-11 290	-18 969
Emitované cenné papíry	0	0
Splacené cenné papíry	-3 200	-5 700
Závazky z leasingu	-419	-422
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	24 725	36 309
Čistá hotovost z finanční činnosti	9 816	11 218
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	-257	-18 033

(mil. Kč)	2023	2022
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	7 963	26 234
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	-257	-18 033
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	179	-238
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 35 Přílohy)	7 885	7 963
Přijaté úroky	114 408	87 421
Placené úroky	-92 679	-65 344

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Tyto individuální výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 29. února 2024.

Jménem představenstva podepsali:



Jan Juchelka v. r.
předseda představenstva,
generální ředitel
Komerční banka, a.s.



Jitka Haubová v. r.
členka představenstva,
vrchní ředitelka, Chief Operations Officer
Komerční banka, a.s.

Příloha k individuální účetní závěrce k 31. prosinci 2023

Obsah

1	Hlavní činnosti	212
2	Události roku 2023	212
3	Základní účetní pravidla	213
4	Informace o segmentech	235
5	Čisté úrokové výnosy	235
6	Čistý výnos z poplatků a provizí	236
7	Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	236
8	Výnosy z dividend	236
9	Ostatní výnosy	237
10	Personální náklady	237
11	Všeobecné provozní náklady	238
12	Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	238
13	Náklady na riziko	239
14	Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	240
15	Čistý zisk z ostatních aktiv	240
16	Daň z příjmů	241
17	Rozdělení čistého zisku	241
18	Hotovost a účty u centrálních bank	242
19	Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	242
20	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	242
21	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	242
22	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	243
23	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	248
24	Majetkové účasti	249
25	Nehmotný majetek	251
26	Hmotný majetek	252
27	Aktiva držena k prodeji	253
28	Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	253
29	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	253
30	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	255
31	Rezervy	256
32	Odložená daň	256
33	Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	257
34	Základní kapitál	258
35	Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	260
36	Potenciální pohledávky a závazky	260
37	Strany se zvláštním vztahem k Bance	263
38	Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu	267
39	Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu	267
40	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu	268
41	Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu	268
42	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	269
43	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	294
44	Aktiva ve správě a k obhospodařování	295
45	Události po datu účetní závěrky	295

1 Hlavní činnosti

Komerční banka, a.s., (dále jen „Banka“) je zapsána v obchodním rejstříku v České republice jako akciová společnost. K hlavním činnostem Banky patří následující finanční služby:

- I. poskytování úvěrů a záruk v české a cizí měně;
- II. přijímání a ukládání vkladů v české a cizí měně;
- III. vedení běžných a termínovaných účtů v české a cizí měně;
- IV. poskytování bankovních služeb v rozsáhlé síti poboček v České republice;
- V. devizové operace na mezibankovním peněžním trhu;
- VI. bankovní služby zahraničnímu obchodu; a
- VII. bankovní služby v oblasti kapitálových trhů.

Banka sídlí na adrese Na Příkopě 33, č. p. 969, 114 07 Praha 1. Banka působí v České republice a ve Slovenské republice prostřednictvím zahraniční pobočky (Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky).

Kmenové akcie Banky jsou veřejně obchodovatelné na Burze cenných papírů v Praze. Majoritním vlastníkem Banky je francouzská banka Sociétés Générale S.A., která vlastní 60,35 % (2022: 60,35 %) akcií Banky a která je konečnou mateřskou společností Banky.

2 Události roku 2023

Výplata dividendy v průběhu roku 2023

Valná hromada Banky dne 20. dubna 2023 rozhodla o výplatě dividend za rok 2022 ve výši 60,42 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo určeno 11 483 mil. Kč a zbytek byl ponechán v nerozděleném zisku minulých let. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách.

Změny ve finanční Skupině Banky

V dubnu, červenci, říjnu, listopadu a prosinci společnost KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila kapitál ve společnosti Finbricks, s.r.o., celkem o 10,5 mil. Kč prostřednictvím peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů. Společnost Finbricks, s.r.o., aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V květnu Banka snížila vlastní kapitál ve společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. o 1,4 mil. EUR (39 mil. Kč).

V červnu byla založena nová 100% dceřiná společnost Banky, KB Poradenství, s.r.o., se základním kapitálem 100 tis. Kč. V průběhu října pak Banka navýšila vlastní kapitál ve společnosti o 900 tis. Kč formou peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.

V červnu společnost KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila svůj podíl ve společnosti MonkeyData s.r.o. z předchozích 24,989 % na 28,256 %. V září společnost KB SmartSolutions, s.r.o., zvýšila svůj podíl na současných 33,171 %. Společnost MonkeyData s.r.o. aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V červenci došlo ve společnosti My Smart Living, s.r.o., ke snížení ostatních kapitálových fondů ve prospěch KB SmartSolutions, s.r.o., ve výši 700 tis. Kč. Dne 1. listopadu 2023 vstoupila společnost do likvidace. Společnost My Smart Living, s.r.o., v likvidaci aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V září Banka reklasifikovala majetkovou účast v dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., ve výši 364 mil. Kč na *Aktivum držené k prodeji* z důvodu jejího očekávaného prodeje.

V prosinci Banka navýšila vlastní kapitál ve společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., o 1 100 mil. Kč formou peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.

V prosinci společnost ENVIROS, s.r.o. (CZ), navýšila vlastní kapitál ve své dceřiné společnosti ENVIROS, s.r.o. (SK), o 45 tis. EUR formou peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů. Skupina ENVIROS aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

Banka v průběhu roku 2023 navýšila vlastní kapitál ve společnosti KB SmartSolutions, s.r.o., o 31 mil. Kč ve formě peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.

3 Základní účetní pravidla

Tato účetní závěrka je individuální. Konsolidovaná účetní závěrka je vydána ke stejnému datu. K 31. prosinci 2023 činí celkový konsolidovaný vlastní kapitál 128 284 mil. Kč (2022: 124 676 mil. Kč) a celkový konsolidovaný zisk za rok 2023 činí 15 819 mil. Kč (2022: 17 839 mil. Kč).

Při sestavování této individuální účetní závěrky byla použita níže uvedená účetní pravidla:

3.1 Prohlášení o shodě s účetními standardy IFRS

Individuální účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií (dále jen „IFRS“) v souladu s nařízením (ES) č. 1606/2002 Evropského parlamentu a Rady, o používání mezinárodních účetních standardů, účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2023.

Individuální účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2023 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů. Vedení Banky se domnívá, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Banky a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

3.2 Základní předpoklady individuální účetní závěrky

3.2.1 Akruální báze

Individuální účetní závěrka je sestavena na akruální bázi, tzn. že výsledky transakcí a jiných skutečností jsou předmětem uznání v období, kdy k nim dochází, a jsou vykázány v individuální účetní závěrce v obdobích, k nimž se vztahují.

Výjimkou je výkaz o peněžních tocích, který je sestaven na peněžní bázi, tzn. že zobrazuje peněžní příjmy a výdaje daného období bez ohledu na to, kdy je vykázána transakce, k jejíž úhradě se vztahují.

3.2.2 Trvání účetní jednotky

Individuální účetní závěrka vychází z předpokladu, že Banka neuvažuje o ukončení činnosti a že bude ve své činnosti pokračovat v dohledné budoucnosti. Banka nemá v úmyslu ani není nucena likvidovat nebo podstatně zúžit rozsah své činnosti.

3.2.3 Účetní období

Účetní období Banky činí 12 měsíců a je shodné s kalendářním rokem.

3.3 Východiska pro přípravu účetní závěrky

3.3.1 Měna vykazování

Individuální účetní závěrka je prezentována v českých korunách (dále jen „Kč“), které jsou měnou vykazování Banky. Číselné údaje jsou vykázány v milionech Kč, není-li uvedeno jinak.

3.3.2 Historické náklady

Individuální účetní závěrka je sestavena na bázi historických nákladů s výjimkou položek oceňovaných reálnou hodnotou, kterými jsou finanční aktiva a závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku, zajišťovací deriváty a zajišťované položky u zajištění reálné hodnoty.

Aktiva držená k prodeji jsou oceněna v nižší částce z (i) reálné hodnoty snížené o předpokládané náklady na prodej nebo (ii) účetní hodnoty aktiva před jeho zařazením do kategorie *Aktiva držená k prodeji*.

3.3.3 Významné účetní úsudky a odhady

Při aplikaci účetních pravidel za účelem sestavení individuální účetní závěrky v souladu s účetními standardy IFRS je nezbytné, aby vedení Banky používalo profesionální úsudek, provádělo odhady a předpoklady s dopadem na částky aktiv a závazků vykazovaných ke dni účetní závěrky, na informace zveřejňované o podmínkách aktivech a závazcích, jakož i na výnosy a náklady vykazované za dané období. Tyto odhady a účetní úsudky jsou založeny na informacích dostupných ke dni účetní závěrky a týkají se zejména stanovení:

- reálných hodnot ve výkazu o finanční situaci finančních nástrojů nekotovaných na aktivních trzích, které jsou klasifikovány jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku nebo zajišťovací deriváty (viz bod 3.5.5);
- hodnoty nehmotného majetku (viz bod 3.5.10);
- částky snížení hodnoty aktiv (viz bod 3.5.10);
- rezerv vykázaných v rámci závazků (viz bod 3.5.11);
- částky odložené daňové pohledávky, která může být uznána na základě pravděpodobného načasování a výše budoucích zdanitelných zisků spolu s budoucí daňovou plánovací strategií (viz bod 3.5.8);
- částky snížení hodnoty a rezerv na kreditní rizika v souvislosti s finančními aktivy oceněnými naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku, v souvislosti s poskytnutými úvěrovými přísliby a finančními zárukami měřenými na základě modelů nebo interních předpokladů se zohledněním minulých, současných a budoucích údajů (viz bod 3.5.5);
- posouzení obchodního modelu a SPPI finančních aktiv (viz bod 3.5.5); a
- doby nájmu u leasingových smluv uzavřených na dobu neurčitou.

Informace o klíčových účetních úsudcích a předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech ke dni účetní závěrky, u nichž existuje vysoké riziko, že během příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci jednotlivých kapitol.

Geopolitická situace

Geopolitická situace vystavuje současné ekonomické prostředí pokračující zvýšené volatilitě a nejistotě, což v určitých oblastech vyžaduje obzvláště složité úsudky a odhady. Geopolitická situace má významné důsledky v oblasti řízení úvěrového rizika, jak je popsáno v bodě 42(A) Přílohy. Posouzeny byly rovněž možné dopady v dalších oblastech řízení rizika a v případě potřeby byly zavedeny vhodné postupy a opatření. V důsledku uvalených mezinárodních sankcí a také v důsledku změn na trhu Banka v roce 2022 minimalizovala svou rozvahu denominovanou v rublech prodejem aktiv v rublech a následně uzavřením všech klientských účtů denominovaných v rublech. Dále se Banka rozhodla přerušit odchozí transakce do Ruska a Běloruska. Geopolitická situace způsobila výrazné zvýšení pracovní zátěže v oblasti (i) KYC (know-your-client) zejména kvůli zvyšující se míře přijetí uprchlíků i uplatnění sankčních omezení vůči klientům s trvalým pobytem v Rusku; (ii) S&E (Sanction and Embargo) monitoringu v důsledku plnění sankčních omezení souvisejících s EU sankčními balíčky; a (iii) AML (measures against money laundering) kvůli silné motivaci převodu ruských aktiv do zóny EU a zároveň obcházení sankcí. Ve vazbě na aktuální situaci se zvýšilo riziko kybernetických útoků pro Banku a její klienty. K řízení těchto rizik Banky byla snaha zavést opatření ke zmírnění rizik zaměřená na neustálé zlepšování v oblasti prevence a detekce, jako je ex ante monitoring klientů či zemí.

3.3.4 Majetkové účasti

Majetkové účasti zahrnují investice v dceřiných a přidružených společnostech. Dceřinou společností je taková společnost, ve které Banka vykonává rozhodující vliv, tj. přímo nebo nepřímo vlastní více než polovinu všech hlasovacích práv nebo je schopna vykonávat nad společností kontrolu jiným způsobem. Přidruženou společností je pak společnost, kde Banka vykonává podstatný vliv, tj. přímo nebo nepřímo vlastní 20 % až 50 % hlasovacích práv ve společnosti.

Majetkové účasti s přímým nebo nepřímým podílem Banky na hlasovacích právech nižším než 20 % jsou klasifikovány jako finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty, pakliže Banka nezvolí možnost označit majetkovou účast jako finanční aktivum v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku. Tyto majetkové účasti jsou vykázány v kategorii *Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty*.

Investice do dceřiných a přidružených společností jsou vykázány v historických nákladech (tj. v případě cizoměnových investic přepočteny historickým kurzem) snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty. Banka posuzuje pravidelně ke konci účetního období, zda nedošlo ke snížení hodnoty majetkových účastí porovnáním jejich účetní hodnoty se zpětně získatelnou částkou. Je-li tato hodnota nižší než účetní hodnota, vykáže Banka prostřednictvím opravné položky ztrátu ze snížení hodnoty. Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech jsou vykázány v kategorii *Majetkové účasti*.

3.4 Aplikace nových a novelizovaných účetních standardů IFRS

3.4.1 Standardy a interpretace nově aplikované Bankou pro aktuální účetní období

Následující standardy, interpretace a dodatky byly nově aplikované Bankou od 1. ledna 2023. Jejich aplikace nemá významný vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím), pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Dopad/komentář
IFRS 17 Pojistné smlouvy – nový standard, vydaný v květnu 2017	Nový standard přináší principy pro uznávání, oceňování, vykazování a zveřejňování pojistných smluv a nahrazuje účetní standard IFRS 4 Pojistné smlouvy.
Dodatek IFRS 17, vydaný v červnu 2020	Nový standard se nevztahuje na Banku, protože Banka nevydává žádné pojistné smlouvy ani nedrží žádné smlouvy o zajištění.
Mezinárodní daňová reforma – modelová pravidla druhého pilíře (Dodatek IAS 12)	Dodatek zavádí dočasnou výjimku z požadavků týkajících se vykazování a zveřejňování informací o odložených daních souvisejících s daněmi ze zisku podle druhého pilíře OECD. Dodatek dále přináší cílené požadavky na zveřejnění pro dotčené účetní jednotky. Související zveřejnění viz bod 16 Přílohy.
Odložená daň ve vztahu k aktivům a závazkům vyplývajícím z jedné transakce (Dodatek IAS 12)	Dodatek upřesňuje účtování o odložené dani v případě transakcí, jako jsou leasingy a závazky související s demontáží a odstraněním aktiva. Dle dodatku se výjimka z vykázání odložené daně při prvotním vykázání aktiva nebo závazku nevztahuje na transakce, které vedou ke stejným zdanitelným a odečitatelným přechodným rozdílům.
Zveřejnění účetních pravidel (Dodatek IAS 1 a IFRS Practice Statement 2)	Záměrem projektu IASB bylo vypracovat postupy a příklady, a pomoci tak účetním jednotkám aplikovat úsudky o významnosti při zveřejňování účetních pravidel. Dodatek ke standardu IAS 1 požaduje, aby účetní jednotky ve svých účetních závěrkách zveřejňovaly spíše významné informace o účetních pravidlech (ve smyslu „material“) než podstatná účetní pravidla (ve smyslu „significant“)
Definice účetních odhadů (Dodatek IAS 8)	Dodatek definuje účetní odhady a přináší další úpravy, které mají pomoci účetním jednotkám odlišit změny účetních odhadů od změn účetních pravidel.

3.4.2 Platné standardy a interpretace neúčinné pro aktuální účetní období

Níže uvedené standardy a interpretace, resp. jejich dodatky byly sice vydány IASB, nicméně nejsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 a/nebo ještě nebyly schváleny Evropskou komisí (uvedeno v tabulce níže). Banka se u nich rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace.

Současně Banka nepředpokládá, že jejich aplikace významným způsobem ovlivní finanční situaci a výsledek účetního období Banky, pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
Klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé (Dodatek IAS 1, vydaný v lednu 2020)	Dodatek objasňuje jedno z kritérií klasifikace závazku jako dlouhodobého, konkrétně požadavek, kdy účetní jednotka má právo odložit vypořádání závazku nejméně o 12 měsíců po skončení účetního období. Takové právo musí existovat k datu závěrky a klasifikace je nezávislá na záměru nebo očekávání uplatnění tohoto práva.	1. ledna 2024
Dlouhodobé závazky s kovenanty (Dodatek IAS 1, vydaný v říjnu 2022)	Navazující dodatek upřesňuje, že na klasifikaci závazku nemají vliv budoucí kovenanty, kde povinnost dodržení je až po skončení účetního období. Nicméně dodatek vyžaduje zveřejnění.	
Závazek z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (Dodatek IFRS 16)	Dodatek v případě transakcí prodeje a zpětného leasingu upřesňuje požadavky na následné ocenění závazku z leasingu.	1. ledna 2024
Ujednání o dodavatelském financování (Dodatek IAS 7 a IFRS 7)	Dodatek doplňuje požadavky na zveřejňování kvalitativních a kvantitativních informací týkajících se ujednání o dodavatelském financování.	1. ledna 2024 EU dosud neschválila
Nedostatečná směnitelnost (Dodatek IAS 21)	Dodatek upřesňuje, kdy je měna směnitelná a jak stanovit směnný kurz, když směnitelná není.	1. ledna 2025 EU dosud neschválila

3.5 Významná účetní pravidla

3.5.1 Vykazování transakcí v cizích měnách

3.5.1.1 Funkční měna a měna vykazování

Funkční měnou Banky, tj. měnou ekonomického prostředí, ve kterém Banka primárně vyvíjí svoji činnost, je česká koruna.

Banka má pobočku ve Slovenské republice a dále dceřinou společností BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. v Belgii a ESSOX FINANCE, s.r.o., ve Slovenské republice, jejichž funkční měnou je euro a které jsou z účetního pohledu považovány za zahraniční jednotku.

3.5.1.2 Přepočty transakcí a zůstatků

Transakce realizované v cizí měně, tj. měně jiné než funkční, jsou při prvotním uznání přepočteny na funkční měnu s použitím aktuálního (spotového) kurzu devizového trhu vyhlášeného centrální bankou (dále jen „CB“) pro příslušnou cizí měnu. V závislosti na funkční měně je centrální bankou Česká národní banka (dále jen „ČNB“) pro českou korunu a Evropská centrální banka (dále jen „ECB“) pro euro.

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou jednotlivé položky výkazu o finanční situaci vyjádřené v cizí měně přepočteny v závislosti na charakteru položky na funkční měnu následujícím způsobem:

- I. peněžní položky v cizí měně jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu sestavení účetní závěrky;
- II. nepeněžní položky v historických cenách vyjádřené v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny historickým kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu dané transakce; a
- III. nepeněžní položky oceněné v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu stanovení reálné hodnoty.

Zisky nebo ztráty vznikající z přepočtu položek v cizích měnách na funkční měnu ke dni sestavení účetní závěrky, jakož i ke dni vypořádání jsou uznány jako zisky nebo ztráty v období, kdy vznikly, a vykázány v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Pokud jsou však zisk nebo ztráta ze změny reálné hodnoty nepeněžní položky vyjádřené v cizí měně účtovány přímo do ostatního úplného výsledku, jsou stejným způsobem účtovány i související kurzové zisky a ztráty. Mezi takové nepeněžní položky patří kapitálové nástroje, u kterých Banka zvolila při prvotním vykazování možnost následného přecenění do ostatního úplného výsledku bez následné recyklace do zisku nebo ztráty při realizaci. V ostatním úplném výsledku jsou také vykázány kurzové rozdíly z přecenění na reálnou hodnotu dluhových nástrojů zařazených v obchodním modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv (vyjma efektivní části zajištění jejich reálné hodnoty a dále vyjma kurzových rozdílů týkajících se změny jejich naběhlé hodnoty) a z nederivátových finančních závazků (běžné účty, depozita) použitých jako zajišťující položky pro zajištění peněžních toků z titulu cizoměnového rizika a pro zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

3.5.2 Uznání výnosů a nákladů

3.5.2.1 Čisté úrokové výnosy

Úrokové výnosy a náklady související s úročenými instrumenty jsou vyjma nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázány do zisku nebo ztráty a zajišťovacích úrokových derivátů vykázány na aktuální bázi ve výkazu zisku a ztráty v kategoriích *Výnosy z úroků* a *Náklady na úroky* za použití efektivní úrokové míry (viz bod 3.5.5.7 Efektivní úroková míra). Úrokové výnosy ze znehodnocených finančních aktiv jsou účtovány z částky snížené o očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence tohoto aktiva. Úrokové výnosy a náklady související se zajišťovacími úrokovými deriváty jsou v uvedených položkách účtovány na aktuální bázi s použitím smluvní úrokové sazby příslušného derivátu. Přijaté úroky z prodlení jsou uznány až v okamžiku úhrady a vykázány v kategorii *Výnosy z úroků*.

3.5.2.2 Čistý výnos z poplatků a provizí

Uznání výnosů z poplatků a provizí závisí na účelu, pro který byly vyměřeny, a na účetním zachycení souvisejícího finančního nástroje. Podle podstaty poplatku a druhu poskytovaných služeb Banka poplatky a provize rozděluje do následujících skupin:

- poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje a které jsou s jejím použitím vykazovány v kategorii *Výnosy z úroků*;
- poplatky a provize za poskytnuté služby a za vykonání úkonu, jako jsou poplatky za služby k depozitním produktům, poplatky za služby k úvěrům, výnosové poplatky z poskytnutých transakcí, výnosové poplatky z křížového prodeje produktů třetích stran (jako je pojištění a investiční produkty, kde Banka působí v roli zprostředkovatele vzhledem k tomu, že nepřebírá kontrolu nad poskytovanými produkty, tedy spojené s netto způsobem vykazování výnosů), poplatky ze specializovaných finančních služeb. Výnosy z těchto poplatků jsou uznány k okamžiku, kdy jsou příslušné služby poskytovány nebo kdy je poskytnut úkon. Pokud se vztahují k delšímu období, jsou vykazovány rovnoměrně po toto období. Poplatky a provize jsou vykazovány v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí*.

3.5.2.3 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Tato kategorie zahrnuje čistý zisk/ztrátu z finančních operací, kterými jsou realizované a nerealizované zisky a ztráty z cenných papírů držených za účelem obchodování; derivátů na cenné papíry; měnových, úrokových a komoditních derivátů; cizoměnových transakcí a přepočtu cizoměnových aktiv a závazků na funkční měnu; a realizované zisky a ztráty z finančních aktiv v obchodním modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv.

V této kategorii jsou vykázány rovněž úrokové výnosy a náklady týkající se úročených nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

3.5.3 Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovosti a peníze na cestě.

Peněžní ekvivalenty jsou krátkodobé (se splatností 3 měsíce nebo kratší), vysoce likvidní investice, které jsou pohotově směnitelné za předem známou částku peněžních prostředků a s nimiž je spojeno pouze nevýznamné riziko změny jejich hodnoty. Peněžní ekvivalenty jsou drženy především za účelem splnění krátkodobých peněžních závazků jejich zpeněžením v krátké době, a nikoli s investičními účely. Do této položky se zahrnují rovněž povinné minimální rezervy. S objemem povinných minimálních rezerv může Banka volně disponovat, a to za předpokladu dodržení průměrné výše povinných minimálních rezerv v daném udržovacím období vypočteném ČNB.

3.5.4 Reálná hodnota a hierarchie reálné hodnoty

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky na trhu k datu ocenění.

Ocenění reálnou hodnotou je založeno na předpokladu, že transakce spočívající v prodeji aktiva či převodu závazku probíhá buď na hlavním trhu pro aktivum či závazek, nebo při jeho neexistenci na nejvýhodnějším trhu pro dané aktivum či závazek. Hlavní nebo nejvýhodnější trh přitom musí být pro Banku dostupný.

Reálná hodnota aktiva nebo závazku je stanovena za použití předpokladů, které by při oceňování aktiva nebo závazku použili účastníci trhu, přičemž se předpokládá, že účastníci trhu jednají ve svém nejlepším ekonomickém zájmu.

Banka všechny položky oceňované v reálné hodnotě zařazuje do tzv. hierarchie reálných hodnot, která odráží význam vstupních informací použitých pro stanovení reálné hodnoty aktiv a pasiv oceňovaných v reálné hodnotě. Hierarchie reálných hodnot má následující tři úrovně:

- *Úroveň 1*: vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kotované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má účetní jednotka přístup ke dni ocenění;
- *Úroveň 2*: vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kotované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo či nepřímo pozorovatelné pro aktivum či závazek; a
- *Úroveň 3*: vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro aktivum či závazek.

Hierarchie reálné hodnoty přitom dává největší prioritu kotovaným cenám (neupraveným) na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky (Úroveň 1) a nejmenší prioritu nepozorovatelným vstupním veličinám pro aktivum či závazek (Úroveň 3).

Reálná hodnota je zařazena do hierarchie podle nejnižší klasifikovaného významného vstupu použitého pro její stanovení. Významná vstupní informace je přitom taková informace, která má významný vliv na celkovou reálnou hodnotu aktiva nebo závazku.

Pro aktiva a závazky, které jsou ke konci účetního období ve výkazu o finanční situaci oceňovány v reálné hodnotě na pravidelné bázi (tj. ty, pro které je ocenění reálnou hodnotou standardy požadováno nebo povoleno ke konci každého účetního období), Banka stanovuje, zda se má za to, že došlo k převodům mezi úrovněmi hierarchie reálným posouzením kategorizace (na základě vstupu nejnižší úrovně, který je významný pro stanovení reálné hodnoty jako celku) k datu události nebo změny okolností, které zapříčinily převod.

3.5.5 Finanční nástroje

3.5.5.1 Okamžik zaúčtování a odúčtování

Pro zaúčtování a odúčtování finančních aktiv s obvyklým termínem dodání Banka používá metodu data vypořádání. Datum vypořádání (úhrady) je den, kdy dochází k vlastnímu dodání finančního nástroje (úhradě peněžních prostředků).

Při použití této metody je tedy finanční aktivum ve výkazu o finanční situaci vykázáno v den přijetí finančního nástroje (odeslání peněžních prostředků) a odúčtováno v den jeho vydání (přijetí peněžních prostředků).

Avšak jedná-li se o finanční aktiva následně oceňovaná v reálné hodnotě, je pořizované finanční aktivum přeceňováno ve vazbě na změny své reálné hodnoty již od data sjednání nákupu do data vypořádání nákupu s vykázáním zisků a ztrát ze změny reálné hodnoty v závislosti na typu finančního nástroje a s přihlédnutím k zařazení do obchodního modelu a vyhodnocení testu charakteristiky smluvních peněžních toků buď do zisku a ztráty, nebo do ostatního úplného výsledku.

Obchody s finančními nástroji, které nespĺňují podmínku obvyklého termínu vypořádání, jsou účtovány jako derivátové obchody. Derivátové finanční nástroje jsou ve výkazu o finanční situaci Banky zachyceny v okamžiku sjednání obchodu a odúčtovány v den jejich splatnosti.

Finanční závazky Banka ve výkazu o finanční situaci zaúčtuje, jakmile se stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se daného finančního nástroje, a odúčtuje v okamžiku, kdy závazek zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

3.5.5.2 Ocenění při prvotním uznání

Při prvotním uznání Banka oceňuje finanční nástroje v reálné hodnotě zvýšené nebo snížené, s výjimkou nástrojů v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty, o případné transakční náklady související s pořízením nebo vydáním daného nástroje.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje je při prvotním uznání za normálních okolností transakční cena, tzn. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění.

Transakční náklady zahrnují především poplatky a provize placené makléřům a prodejčům.

Rovněž poskytnuté záruky jsou při prvotním uznání vykázány ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky* v reálné hodnotě, kterou je obdržená odměna. Záruky jsou následně ke konci účetního období vykázány ve vyšší hodnotě z původně vykázané částky snížené o případné kumulované časové rozlišení výnosů uznaných ve výkazu zisku a ztráty v souladu s účetním standardem IFRS 15 (ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky*) nebo z částky snížení hodnoty z titulu očekávaných ztrát z případného finančního závazku vzniklého ze záruky (ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Rezervy*). Obdržená odměna je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí* rovnoměrně po dobu trvání záruky. Tvorba rezervy je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

3.5.5.3 Zisk/ztráta prvního dne

Při určování toho, zda reálná hodnota při prvotním vykázání odpovídá transakční ceně, Banka zohledňuje faktory specifické pro danou transakci a dané aktivum či závazek.

Banka neobchoduje finanční nástroje na neaktivních trzích. Na aktivních trzích Banka finanční nástroje obchoduje jen za ceny kotované na těchto trzích. Z tohoto důvodu nevzniká žádný rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou finančního aktiva nebo finančního závazku doloženou kotovanými cenami na aktivním trhu pro identická aktiva či závazky nebo na základě oceňovacích technik, jejichž proměnné zahrnují pouze na trhu pozorovatelné informace (tzv. zisk/ztráta prvního dne).

3.5.5.4 Klasifikace finančních aktiv a závazků a následné oceňování

Klasifikace finančních nástrojů Banky je určena k datu prvotního vykázání a je neměnná po celou dobu držby finančního nástroje, s výjimkou ojedinělých situací uvedených v bodě 3.5.5.5 Reklasifikace finančních aktiv a závazků.

V závislosti na povaze finančního nástroje a vyhodnocení obchodního modelu řízení finančního aktiva spolu s testem charakteristiky smluvních peněžních toků jsou finanční nástroje držené Bankou po prvotním zaúčtování následně oceněny:

- I. naběhlou hodnotou;
- II. reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku; nebo
- III. reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

Banka nevyužívá možnosti označit finanční aktivum nebo závazek při prvotním zaúčtování jako nástroj oceňovaný v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (tzv. „Fair Value Option“). U některých investic do kapitálových nástrojů, které nejsou určeny k obchodování, Banka využívá možnosti neodvolatelné volby a oceňuje je reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku.

Změny základny pro stanovení smluvních peněžních toků finančních aktiv a závazků – IBOR reforma

V kontextu reformy referenčních úrokových sazeb (dále jen „IBOR reforma“) se základna pro stanovení smluvních peněžních toků finančních aktiv nebo závazků může upravit:

- změnou smluvních podmínek určených při prvotním zaúčtování finančního nástroje (např. smluvní podmínky jsou upraveny tak, že původní referenční úroková sazba je nahrazena alternativní sazbou);
- uplatněním externí regulace bez nutnosti změny smluvních podmínek (např. přijetí evropských předpisů vyžadujících migrace všech smluv stále navázaných na LIBOR CHF a EONIA v Evropské unii k 1. lednu a 3. lednu 2022);
- v důsledku aktivace stávající smluvní podmínky (např. použití ustanovení o náhradě smluvní sazby, „Fallback“ doložky).

Pokud v kontextu IBOR reformy dojde ke změně základny pro stanovení smluvních peněžních toků finančního aktiva nebo závazku oceňovaného naběhlou hodnotou nebo finančního aktiva oceňovaného reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku, změna se považuje za prostou prospektivní aktualizaci úrokové sazby použité k určení úrokových výnosů nebo nákladů a nevede k zisku nebo ztrátě z modifikace vykázané ve výkazu zisku a ztráty.

Tento postup je možné použít při splnění následujících podmínek:

- změna základny pro stanovení smluvních peněžních toků je vyžadovaná jako přímý důsledek IBOR reformy; a
- nová základna pro stanovení smluvních peněžních toků je ekonomicky ekvivalentní s předchozí základnou používanou před změnou.

Případy, které vedou k nové základně pro stanovení smluvních peněžních toků považované za ekonomicky ekvivalentní s předchozí základnou, jsou například:

- nahrazení stávající referenční úrokové sazby používané ke stanovení smluvních peněžních toků finančního aktiva nebo závazku alternativní referenční sazbou (nebo změna metody použité k výpočtu příslušné úrokové sazby) a přidání fixního rozpětí nezbytného k vyrovnání rozdílu v základně mezi stávající a alternativní referenční sazbou;
- přidání „Fallback“ doložky ke smluvním podmínkám finančního aktiva nebo závazku, aby bylo možné provést výše popsané změny;
- změny ve stanovení výše úroku vyplývající z použití nové referenční úrokové sazby (postup revize sazby, počet dní mezi daty výplaty úroků atd.).

Změny finančních aktiv nebo závazků, které nejsou důsledkem IBOR reformy, jsou považovány za modifikace finančních nástrojů.

3.5.5.4.1 Úvěry a dluhové cenné papíry

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou nederivátová finanční aktiva s právně vymahatelnými fixními či určitelnými platbami a pevnou splatností.

Klasifikace a následný způsob ocenění úvěrů a dluhových cenných papírů jsou určeny na základě vyhodnocení:

- obchodního modelu Banky pro řízení finančních aktiv; a
- testu charakteristiky smluvních peněžních toků z daného finančního aktiva.

Popis obchodních modelů

Obchodní model je vyhodnocen na úrovni, na které jsou řízena finanční aktiva společně za účelem dosažení určitého obchodního cíle. Obchodní model nezávisí na záměrech s jednotlivým nástrojem, ale odráží způsob, jakým je určité portfolio finančních aktiv řízeno společně za účelem vytváření peněžních toků při standardních ekonomických podmínkách. Banka rozlišuje následující obchodní modely:

- „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“;
- „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“; nebo
- „Držet pro obchodování“.

(i) Obchodní model „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků po celou dobu životnosti nástroje. Při určování, zda budou peněžní toky realizovány výběrem smluvních peněžních toků finančních aktiv, Banka zvažuje četnost, hodnotu a časový rozvrh prodejů v předchozích obdobích, důvody těchto prodejů a očekávání ohledně budoucí prodejní činnosti v daném portfoliu.

Banka připouští následující prodeje, které jsou konzistentní s obchodním modelem „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“:

- prodeje z důvodu zvýšení úvěrového rizika finančního nástroje bez ohledu na jejich četnost a hodnotu;
- prodeje uskutečněné z důvodu řízení koncentrace úvěrového rizika, pokud je tento prodej ojedinělý (i když hodnotově významný) nebo hodnotově nevýznamný, ale častý;
- prodeje uskutečněné v blízkosti splatnosti aktiva, kdy tržba z prodeje se blíží hodnotě zbývajících smluvních peněžních toků; a
- prodeje uskutečněné na základě požadavku uloženého třetí stranou, jako jsou regulační orgány, pakliže mají nízkou četnost nebo jsou hodnotově nevýznamné.

Finanční aktiva, která spadají do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“: (i) všechny úvěry a pohledávky; (ii) všechny dluhové cenné papíry, které nejsou součástí likviditní rezervy a nejsou určeny k obchodování; (iii) od 1. ledna 2018 do 25. března 2021 všechny nově pořízené dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy a jsou denominované v českých korunách se zbytkovou splatností k datu pořízení kratší než 10 let a částečně též kratší než 12 let; (iv) od 25. března 2021 do 23. září 2021 všechny nově pořízené dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy a jsou denominované v českých korunách se zbytkovou splatností k datu pořízení kratší než 15 let a v souladu s interními pravidly Banky; a (v) od 23. září 2021 všechny nově pořízené dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy a jsou denominované v českých korunách nebo v eurech se zbytkovou splatností k datu pořízení kratší než 15 let a v souladu s interními pravidly Banky.

(ii) Obchodní model „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků a prodeje finančních aktiv. V tomto typu obchodního modelu jsou získávání smluvních peněžních toků i prodej finančních aktiv nedílnou součástí k dosažení obchodního cíle modelu. Cílem tohoto obchodního modelu je řízení potřeby likvidity Banky. Banka očekává, že v případě strukturálního deficitu aktiv a závazků bude realizovat prodeje těchto úvěrů a cenných papírů pro pokrytí nedostatku likvidních prostředků.

Ve srovnání s obchodním modelem, jehož cílem je držet finanční aktiva pouze za účelem získávání smluvních peněžních toků, Banka očekává větší četnost a hodnotu tržeb z realizace úvěrů a cenných papírů.

Prodej finančních aktiv není náhodnou aktivitou, nýbrž je nedílnou součástí dosažení obchodního cíle modelu. Neexistuje však prahová hodnota četnosti nebo hodnoty prodejů, která musí nastat v tomto obchodním modelu, protože jak získávání smluvních peněžních toků, tak prodej finančních aktiv jsou věcnou podstatou dosažení cíle obchodního modelu.

Finanční aktiva, která spadají do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“: (i) od 1. ledna 2018 do 23. září 2021 všechny dluhopisy denominované v eurech, které jsou součástí likviditní rezervy; (ii) od 1. ledna 2018 do 25. března 2021 všechny nově pořízené dluhopisy denominované v českých korunách, které jsou součástí likviditní rezervy se zbytkovou splatností k datu pořízení delší než 12 let, popřípadě delší než 10 let, v souladu s interními pravidly Banky; (iii) od 25. března 2021 do 23. září 2021 všechny nově pořízené dluhopisy denominované v českých korunách, které jsou součástí likviditní rezervy se zbytkovou splatností k datu pořízení delší než 15 let; a (iv) od 23. září 2021 všechny nově pořízené dluhopisy denominované v českých korunách nebo v eurech, které jsou součástí likviditní rezervy se zbytkovou splatností k datu pořízení delší než 15 let.

(iii) Obchodní model „Držet pro obchodování“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet pro obchodování“, jsou drženy za účelem realizace peněžních toků prostřednictvím jejich prodejů. Banka činí rozhodnutí na základě reálných hodnot aktiv a řídí jejich obchodování na základě výnosů z realizace těchto reálných hodnot.

Finanční aktiva, která spadají do obchodního modelu „Držet pro obchodování“: všechny ostatní úvěry a dluhové cenné papíry, které nejsou součástí obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ nebo „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“.

Test charakteristiky smluvních peněžních toků

Na základě vyhodnocení charakteristiky smluvních peněžních toků Banka zjišťuje, zda smluvní peněžní toky z úvěrů a dluhových cenných papírů představují výhradně platby jistiny a úroků z nesplacené jistiny (SPPI test). Jistina je reálná hodnota finančního aktiva v okamžiku zaúčtování. Úrokem se rozumí zejména odměna za časovou hodnotu peněz a úvěrové riziko, popř. riziko likvidity, administrativní náklady nebo zisková marže, která je konzistentní s běžnými úvěrovými ujednáními.

Ocenění naběhlou hodnotou

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány naběhlou hodnotou, pokud je finanční aktivum klasifikováno v obchodním modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ a zároveň smluvní peněžní toky splňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Naběhlá hodnota je částka, kterou jsou finanční nástroje oceněny při prvotním uznání, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snížená s použitím metody efektivní úrokové míry o poplatky, které jsou nedílnou součástí finančního nástroje, a o amortizaci prémie, diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a dále snížená prostřednictvím opravné položky o částku očekávaných úvěrových ztrát. Úrokové výnosy jsou vykazovány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z úroků*. Ztráta ze snížení hodnoty je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

Ocenění reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázaná do ostatního úplného výsledku, pokud je finanční aktivum klasifikováno v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ a zároveň smluvní peněžní toky splňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Nerealizované zisky a ztráty ze změn reálných hodnot, stejně jako zisky a ztráty ze změny reálných hodnot z titulu změny měnových kurzů, jsou až do okamžiku jejich odúčtování nebo reklasifikace vykázané jako součást ostatního úplného výsledku v kategorii *Přecenění dluhových nástrojů, po odečtení daně*, a to až do okamžiku jejich prodeje.

V průběhu držby finančního aktiva se na něj vytváří opravné položky, které se však na rozdíl od finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou nevykazují samostatně ve výkazu o finanční situaci a nesnižují účetní hodnotu finančního aktiva. Opravné položky jsou účtovány přímo do ostatního úplného výsledku a ve výkazu zisku a ztráty jsou vykázané v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

Zisky a ztráty ze změny měnových kurzů úvěrů a dluhových cenných papírů jsou vykázané ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* s výjimkou kurzových zisků a ztrát týkajících se přecenění na reálnou hodnotu, které jsou vykázané v ostatním úplném výsledku. Nabíhající úrokové výnosy jsou vykazovány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z úroků*.

V okamžiku odúčtování finančního aktiva jsou kumulované zisky a ztráty zadržené v ostatním úplném výsledku odúčtovány do výkazu zisku a ztráty a vykázané v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Ocenění reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázaná do zisku nebo ztráty, pokud finanční aktivum spadá do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ nebo smluvní peněžní toky nespĺňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Kategorie ocenění reálnou hodnotou vykázanou do zisku a ztráty je zbytkovou kategorií. Banka zařazuje úvěry a dluhové cenné papíry do této kategorie, pokud nespĺňují kritéria pro ocenění naběhlou hodnotou ani reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku.

Nerealizované, jakož i realizované zisky a ztráty z přecenění těchto finančních aktiv, úroky a kurzové rozdíly jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Tato finanční aktiva nejsou v rozsahu působnosti účetního standardu IFRS 9 požadavků na snížení hodnoty, a proto ztráty ze snížení hodnoty nejsou vykazovány.

3.5.5.4.2 Kapitálové cenné papíry

Kapitálové cenné papíry jsou nederivátová finanční aktiva s právem podílet se na výkonu vlastnického práva bez definované splatnosti a bez právně vymahatelných fixních či určitelných plateb.

Kapitálové nástroje jsou mimo rozsah působnosti účetního standardu IFRS 9 požadavků na snížení hodnoty, a proto ztráty ze snížení hodnoty nejsou vykazovány. Kapitálové finanční nástroje se oceňují v reálné hodnotě, jejíž změna je vykázaná do zisku a ztráty s výjimkou využití možnosti při prvotním zaúčtování je oceňovat reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázaná do ostatního úplného výsledku bez následné recyklace do zisku nebo ztráty při realizaci. Toto rozhodnutí je neodvolatelné a týká se každé jednotlivé investice.

Výjimku Banka může využít pouze pro kapitálové nástroje, které nejsou drženy pro obchodování. Při využití této výjimky nedojde při prodeji k realizaci a vykázaní výsledku z prodeje ve výkazu zisku a ztráty, ale zůstane součástí ostatního úplného výsledku Banky a po schválení valnou hromadou bude případně převeden do nerozdělených zisků minulých let. Přijaté dividendy z kapitálových nástrojů jsou uznány v okamžiku vzniku nároku na jejich přijetí a vykázané ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z dividend*.

Banka výjimku ocenění v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku používá pro investice strategické povahy a znamenající majetkovou účast s nižším vlivem než 20 %, kdy důvodem pro využití výjimky je záměr Banky dlouhodobě tyto investice držet, popřípadě existuje dlouhodobé omezení v prodeji těchto investic.

3.5.5.4.3 Deriváty a zajišťovací účetnictví

Derivát je finanční nástroj nebo jiná smlouva s následujícími třemi znaky:

- jeho hodnota se mění v závislosti na změně úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, měnového kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu, tržních cen cenných papírů nebo obdobných tržních parametrů;
- nevyžaduje žádnou počáteční investici nebo jen nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změnu tržních podmínek; a
- bude vypořádán v budoucnosti.

K datu uzavření smlouvy o finančním derivátu Banka derivát prvotně rozpozná a klasifikuje jako určený k obchodování nebo zajišťovací.

Deriváty určené k obchodování jsou v závislosti na kladné/záporné reálné hodnotě zařazeny jako *Finanční aktiva/závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Banka používá k zajištění úrokového a měnového rizika, kterému je vystavena v důsledku svých operací na finančních trzích. V souladu s přechodnými ustanoveními účetního standardu IFRS 9 se Banka rozhodla používat pro zajišťovací účetnictví metody v souladu se standardem IAS 39. Banka určí derivát jako zajišťovací, pouze pokud k datu klasifikace splňuje podmínky dané účetní standardy IFRS, tj. zajišťovací deriváty splňují současně všechny tyto podmínky:

- odpovídají strategii a cílům Banky v oblasti řízení rizik;
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah formálně zdokumentován, dokumentace obsahuje identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení zajišťovaného rizika a popis posuzování účinnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce účinné na počátku a po celé vykazované období;
- účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit; a
- aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80 % až 125 %).

Pro zajišťovací deriváty se používají účetní metody podle typu zajišťovacího vztahu, kterým může být:

- I. zajištění změn reálné hodnoty aktiva nebo závazku nebo nerozpoznaného závazného příslibu či jejich části, které jsou důsledkem konkrétního rizika a které mohou mít vliv na zisk nebo ztrátu (zajištění reálné hodnoty); nebo
- II. zajištění změn peněžních toků vyplývajících z aktiv nebo závazků nebo z vysoce pravděpodobné očekávané transakce, které mohou ovlivnit zisk nebo ztrátu (zajištění peněžních toků); nebo
- III. zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázané ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je účtována jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazech o finanční situaci a v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* ve výkazech zisku a ztráty.

Banka tímto způsobem zajišťuje úrokové a měnové riziko finančních aktiv (úvěrů a dluhových cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou) a úrokové riziko vkladů, repo operací a emitovaných hypotečních zástavních listů. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do zisku a ztráty po období do splatnosti zajištěné položky.

Banka účtuje rovněž o portfoliu zajištění reálné hodnoty (zajišťovací transakce portfolií finančních aktiv nebo závazků), pro které se používají úrokové swapy. Při účtování těchto transakcí Banka aplikuje IAS 39 „carve-out“ ve znění přijatém Evropskou unií. Účtování finančních derivátů jako portfolio zajištění reálné hodnoty je obdobné účtování ostatních zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty.

Změny reálných hodnot zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění peněžních toků, které jsou vyhodnoceny jako efektivní, jsou vykazovány v ostatním úplném výsledku v kategorii *Zajištění peněžních toků* a do výkazů zisku a ztráty jsou účtovány v období, ve kterém zajištěné položky výkazy zisku a ztráty ovlivní. Neefektivní část zajištění je vykazována přímo ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Banka tímto způsobem zajišťuje úrokové a měnové riziko spojené s peněžními toky vybraných portfolií aktiv a závazků, případně jednotlivě významná aktiva nebo závazky. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

Jestliže zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a kumulovaný zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje zůstanou vykázané v ostatním úplném výsledku do doby, než očekávaná transakce nastane.

Pokud Banka transakci přestane očekávat, kumulovaný zisk nebo ztrátu vykázané v ostatním úplném výsledku zaúčtuje do zisku a ztráty.

Banka také zajišťuje měnové riziko z čisté investice v dceřiné společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. a ESSOX FINANCE, s.r.o. Jako zajišťovací instrument jsou použita cizoměnová depozita. Kurzové rozdíly vzniklé z jejich přecenění jsou vykázané v ostatním úplném výsledku.

Finanční deriváty, které představují ekonomické zajištění z hlediska rizikových pozic Banky, avšak nespĺňují podmínky pro účtování o zajištění stanovené IAS 39, jsou vykazovány jako deriváty určené k obchodování.

Reálné hodnoty finančních derivátů klasifikovaných jako zajišťovací a určené k obchodování jsou uvedeny v bodě 42(C) Přílohy.

Změny základny pro stanovení smluvních peněžních toků složek zajišťovacího vztahu – IBOR reforma

Pokračování zajišťovacích vztahů

Dokumentace stávajících zajišťovacích vztahů je pravidelně aktualizována, aby odrážela změny základny pro stanovení smluvních peněžních toků zajištěné položky a/nebo zajišťovacího nástroje, které přináší IBOR reforma.

Aktualizace vyplývající z IBOR reformy nezpůsobí ukončení zajišťovacího vztahu nebo určení nového zajišťovacího vztahu, pokud splňují následující podmínky:

- změna základny pro stanovení smluvních peněžních toků je vyžadovaná jako přímý důsledek IBOR reformy; a
- nová základna pro stanovení smluvních peněžních toků je ekonomicky ekvivalentní s předchozí základnou používanou před změnou.

Pokud jsou splněny tyto podmínky, aktualizace zajišťovací dokumentace může spočívat pouze v:

- určení alternativní referenční sazby (specifikované smluvně nebo mimosmluvně) jako zajištěné riziko;
- změně popisu zajištěné položky, včetně popisu zajištěné části peněžních toků nebo reálné hodnoty;
- změně popisu zajišťovacího nástroje; nebo
- úpravě popisu metody posuzování efektivity zajištění.

Tyto aktualizace se provádějí, když dojde ke změnám zajišťovaných položek nebo zajišťovacích nástrojů. Aktualizace může u zajišťovacího vztahu proběhnout postupně několikrát.

Změny, které nejsou přímým důsledkem uplatnění IBOR reformy, ale které mají dopad na základnu pro stanovení smluvních peněžních toků složek zajišťovacího vztahu nebo na zajišťovací dokumentaci, jsou analyzovány předem, zda splňují kritéria pro pokračování zajišťovacího účetnictví.

Specifické účetní postupy

V případě zajištění změn reálné hodnoty a zajištění změn peněžních toků zůstávají příslušné účetní požadavky nezměněny, pokud jde o vykázání zisků a ztrát vyplývajících z přehodnocení zajištěné položky a zajišťovacího nástroje s ohledem na výše popsané změny.

Pro účely retrospektivního posuzování efektivity mohou být kumulativní změny reálné hodnoty vynulovány. Volbu je možné provést pro každý upravený zajišťovací vztah.

Částky zisků nebo ztrát vykázané v ostatním úplném výsledku pro zajištění peněžních toků, který byl ukončen prospektivně po změně referenční úrokové sazby použité jako základna pro budoucí zajištěné peněžní toky, zůstanou vykázané v ostatním úplném výsledku, dokud nejsou zajištěné peněžní toky vykázané ve výkazu zisku a ztráty.

Alternativní referenční sazba určená jako mimosmluvně specifikovaná komponenta rizika může být použita, pokud lze rozumně očekávat, že tato alternativní referenční sazba bude samostatně identifikovatelná (tj. kotovaná na dostatečně likvidním trhu) během 24 měsíců po prvním určení.

3.5.5.4.4 Finanční závazky

Banka klasifikuje finanční závazky do kategorie *Finančních závazků v naběhlé hodnotě* a *Finančních závazků k obchodování v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty* v závislosti na způsobu řízení výkonnosti daného finančního závazku.

V případě, že řízení výkonnosti daného finančního závazku je založeno na obchodování, které většinou odráží aktivní a časté koupě a prodeje, tj. finanční nástroje určené k obchodování jsou většinou používány s cílem generování zisku z krátkodobé fluktuace ceny nebo marže, Banka klasifikuje takové finanční závazky po prvotním uznání jako následně oceňované v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. Takovými finančními závazky jsou pouze závazky z prodaných cenných papírů a deriváty k obchodování se zápornou hodnotou. Ve výkazu o finanční situaci jsou vykázané v kategorii *Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

Nerealizované, jakož i realizované zisky a ztráty z přecenění těchto finančních závazků, úroky a kurzové rozdíly jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Veškeré ostatní finanční závazky jsou po prvotním uznání následně oceňovány v naběhlé hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry. Banka vyazuje jako finanční závazky v naběhlé hodnotě nederivátové finanční závazky s pevně stanovenými nebo určitelnými platbami. Tyto závazky jsou vykázané v závislosti na typu protistrany v kategoriích *Závazky vůči centrálním bankám*, *Finanční závazky v naběhlé hodnotě* nebo *Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh*.

Nákladové úroky jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

V případě nabytí vlastních dluhopisů dochází k jejich odúčtování, tj. ke snížení kategorie *Emitované cenné papíry*. Zisky a ztráty spojené s nabytím vlastních dluhopisů jsou zachyceny k datu jejich zpětného nabytí ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čisté úrokové výnosy* jako úprava nákladových úroků placených z vlastních dluhopisů.

3.5.5.4.5 Vložené deriváty

V některých případech jsou deriváty, jako jsou např. opce na předčasné splacení dluhopisů, součástí jiných, tzv. hybridních finančních nástrojů, které dále obsahují hostitelský nederivátový nástroj.

Vložené deriváty do finančních aktiv, úvěrů a dluhových cenných papírů v působnosti účetního standardu IFRS 9 nejsou oddělovány. Hybridní nástroj se posuzuje jako celek pro účely klasifikace a oceňování na základě obchodních modelů Banky pro řízení hybridního nástroje a charakteristiky smluvních peněžních toků, jak je uvedeno v bodě 3.5.5.4 Klasifikace finančních aktiv a závazků a následné oceňování.

Splňuje-li vložený derivát, resp. hostitelský nástroj všechny níže uvedené podmínky, je daný derivát z hostitelského nástroje oddělen a účtován samostatně:

- hostitelský nástroj není finančním aktivem v působnosti účetního standardu IFRS 9;
- vložený derivát jako samostatný nástroj splňuje definici derivátu;
- ekonomické rysy vloženého derivátu a rizika s ním spojená nesouvisí úzce s ekonomickými rysy hostitelského nástroje a s riziky s ním spojenými; a
- hostitelský nástroj není oceněn reálnou hodnotou, jejíž změny by se promítaly do zisku nebo ztráty.

Pakliže není možné ocenit vložený derivát odděleně, je celý hybridní nástroj oceněn reálnou hodnotou do zisku a ztráty.

3.5.5.5 Reklasifikace finančních aktiv a závazků

Reklasifikace u úvěrů a dluhových cenných papírů mezi kategoriemi je možná a vyžaduje se jen tehdy a pouze tehdy, pokud dojde ke změně cíle obchodního modelu pro celé portfolio finančních nástrojů, které jsou společně řízeny s cílem „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ a „Držet pro obchodování“.

Reklasifikace není možná:

- pokud Banka využije možnosti označit finanční aktivum při prvotním zaúčtování jako nástroj oceňovaný v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (tzv. „Fair Value Option“);
- pro kapitálové investice (oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty nebo vykázanou do ostatního úplného výsledku); nebo
- u finančních závazků.

Pokud Banka reklasifikuje úvěry a dluhové cenné papíry, je změna klasifikace vykázána prospektivně od data prvního dne nejbližšího účetního období následujícího po změně obchodního modelu.

Ocenění reklasifikovaných finančních aktiv k datu reklasifikace a jejich následné ocenění:

- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ je i nadále oceňováno reálnou hodnotou a k datu reklasifikace se vypočte jeho nová efektivní úroková míra. Následné změny reálné hodnoty jsou vykázány do ostatního úplného výsledku. Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát ode dne reklasifikace se ke dni reklasifikace přistupuje jako ke dni prvotního zaúčtování aktiva;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ do modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ se stává jeho reálná hodnota novou hrubou účetní hodnotou a k datu reklasifikace se vypočte jeho nová efektivní úroková míra. Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát ode dne reklasifikace se ke dni reklasifikace přistupuje jako ke dni prvotního zaúčtování aktiva;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“ je i nadále toto finanční aktivum oceňováno reálnou hodnotou. Kumulovaný zisk nebo ztráta dříve zaúčtované do ostatního úplného výsledku jsou reklasifikované z vlastního kapitálu do zisku nebo ztráty jako reklasifikační úprava k datu reklasifikace;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ do modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ je aktivum reklasifikováno v jeho reálné hodnotě k datu reklasifikace. Kumulovaný zisk nebo ztráta dříve zaúčtované do ostatního úplného výsledku se vyjmou z vlastního kapitálu a upraví se oproti reálné hodnotě finančního aktiva k datu reklasifikace. V důsledku toho se finanční aktivum ocení k datu reklasifikace, jako kdyby bylo vždy oceňováno naběhlou hodnotou. Efektivní úroková míra a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát se v důsledku reklasifikace nemění;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ je stanovena jeho reálná hodnota ke dni reklasifikace. Zisky nebo ztráty plynoucí z rozdílu mezi předchozí naběhlou hodnotou aktiva a jeho reálnou hodnotou se vykážou v hospodářském výsledku;

- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ je stanovena jeho reálná hodnota ke dni reklasifikace. Zisky nebo ztráty plynoucí z rozdílu mezi předchozí naběhlou hodnotou aktiva a jeho reálnou hodnotou se vykážou do ostatního úplného výsledku. Efektivní úroková míra a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát se v důsledku reklasifikace nemění.

Banka nereklasifikovala žádné úvěry a dluhové cenné papíry.

3.5.5.6 Stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů a její zařazení do hierarchie reálných hodnot

Pro stanovení reálné hodnoty a její zařazení do hierarchie Banka považuje cenný papír za kotovaný na aktivním trhu, pokud jsou kotované tržní ceny snadno a pravidelně dostupné na burze cenných papírů, u dealerů, obchodníků s cennými papíry, průmyslových skupin, oceňovacích služeb nebo u regulačních orgánů a tyto ceny reprezentují aktuální a pravidelně se uskutečňující tržní transakce za obvyklých podmínek.

Neexistují-li pro finanční nástroj ceny kotované na aktivním trhu, použije Banka pro ocenění takového finančního nástroje jiné ceny, které jsou zjistitelné na trhu, ať už přímo či nepřímo, jako např.

- I. ceny kotované na aktivním trhu pro podobná aktiva/závazky;
- II. ceny kotované pro shodná nebo podobná aktiva/závazky na neaktivních trzích (tj. kde je málo transakcí, ceny nejsou aktuální apod.);
- III. jiné zjistitelné ceny, např. na základě úrokových měr, výnosových křivek, implicitní volatility nebo úvěrových marží apod.; nebo
- IV. informace, které jsou odvozené nebo potvrzené zjistitelnými tržními daty.

Pokud vstupy pro stanovení reálné hodnoty finančního nástroje nejsou z trhu zjistitelné, neboť tržní aktivita pro dané aktivum/závazek je minimální, ne-li žádná, použije Banka pro stanovení reálné hodnoty dostupné netržní vstupy, které podle názoru Banky odrážejí předpoklady, které berou v úvahu účastníci trhu při stanovování ceny.

Reálná hodnota dluhových nástrojů, pro které není cena zjistitelná na trhu, je určena s použitím výnosového přístupu (technika oceňování pomocí současné hodnoty zohledňující budoucí peněžní toky, jejichž získání by účastník trhu mohl očekávat díky držení daného nástroje jako aktiva) a v případě nekotovaných majetkových cenných papírů na bázi výnosového nebo tržního přístupu (použití cen nebo jiných relevantních vstupů zjistitelných na trhu). Reálná hodnota derivátů je získána na základě kotovaných tržních cen, modelů diskontovaných peněžních toků, případně modelů ocenění opcí, a je případně upravována o úvěrové riziko protistrany (CVA) nebo vlastní úvěrové riziko Banky (DVA).

Existence cenových kotací zveřejněných na aktivním trhu je obvykle nejlepším důkazem reálné hodnoty. Příslušnou kotovanou tržní cenu drženého aktiva nebo emitovaného závazku představuje obvykle aktuální nabídková cena kupujícího (bid price) a v případě aktiva, které má být předmětem akvizice nebo drženého závazku, nabídková cena prodávajícího (ask price).

Banka řídí skupinu finančních aktiv a finančních závazků na základě čisté expozice účetní jednotky k určitému tržnímu riziku. Jako základ pro stanovení reálné hodnoty vzájemně započitatelných rizikových pozic používá tržní ceny střed (mid price) a na čistou otevřenou pozici aplikuje nabídkovou nebo poptávkovou cenu.

3.5.5.7 Efektivní úroková míra

Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje.

Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka odhaduje peněžní toky s uvážením všech smluvních podmínek finančního nástroje, přičemž bere v úvahu všechny poplatky a přírůstkové náklady přímo přiřaditelné danému nástroji, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, avšak nebere v úvahu očekávané úvěrové ztráty.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva/závazku a alokace úrokového výnosu/nákladu za dané období.

3.5.5.8 Úvěry s úlevou

Expozice s úlevou jsou úvěrové smlouvy, u nichž byla dlužníkovi poskytnuta úleva (dále jen „opatření forbearance“) a u kterých nejsou splněny podmínky pro ukončení takového označení. Opatření forbearance představují úlevy pro dlužníka, který momentálně čelí nebo v blízké budoucnosti bude čelit obtížím dostat svým finančním závazkům. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek (např. změna splátkového kalendáře, snížení úrokové sazby, prominutí úroků z prodlení) nebo refinancování. Jestliže došlo ke změně smluvních podmínek, případné snížení hodnoty je vyčísleno s použitím původní efektivní úrokové míry, která byla vypočtena před změnou smlouvy. Úvěry s úlevou jsou Bankou průběžně sledovány, aby bylo zajištěno jak plnění podmínek, tak pravděpodobnost úhrady budoucích plateb. Úvěry s úlevou jsou i nadále předmětem posouzení snížení hodnoty, která je vyčíslena na základě současné hodnoty očekávaných peněžních toků, diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou.

3.5.5.9 Modifikace finančních aktiv

Modifikace finančního aktiva nastává, jsou-li smluvní podmínky týkající se peněžních toků finančního aktiva nově sjednány nebo jinak modifikovány mezi datem prvotního uznání a splatností finančního aktiva. Dojde-li k modifikaci, Banka posoudí, zda se nové podmínky výrazně liší od původních podmínek.

Pokud jsou podmínky výrazně odlišné, Banka odúčtuje stávající finanční aktivum a zaúčtuje nové finanční aktivum v reálné hodnotě a vypočítá novou efektivní úrokovou sazbu daného aktiva. Rozdíl v účetní hodnotě se vykáže ve výkazu zisku a ztráty jako zisk nebo ztráta z odúčtování. U takového modifikovaného finančního aktiva se k datu modifikace přistupuje jako k datu prvotního zaúčtování tohoto finančního aktiva pro potřeby uplatňování požadavků týkajících se snížení hodnoty, včetně určení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika. Pokud se podmínky výrazně neliší, nové sjednání nebo modifikace nevedou k odúčtování.

3.5.5.10 Odúčtování finančních aktiv jiné než při modifikaci

Banka odúčtuje celé finanční aktivum nebo jeho část (nebo skupiny podobných finančních aktiv), když smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva vyprší nebo když Banka převede smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva a v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva.

Banka rovněž odúčtuje finanční aktiva, nad nimiž si ponechala smluvní práva k souvisejícím peněžním tokům, ale je smluvně zavázána převádět tyto peněžní toky na třetí stranu, a ke kterým převedla v podstatě všechna rizika a užítky.

Pokud Banka převede peněžní toky finančního aktiva, ale ani nepřevéde, ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva a efektivně si nezachová kontrolu nad finančním aktivem, Banka finanční aktivum odúčtuje a případně zaúčtuje zvlášť jako aktivum nebo závazek práva a závazky vzniklé nebo ponechané při převodu aktiva. Pokud si Banka zachová kontrolu nad finančním aktivem, nadále o něm účtuje ve výkazu o finanční situaci v rozsahu své pokračující angažovanosti.

Pokud je finanční aktivum plně odúčtováno, zaúčtuje se do výkazu zisku a ztráty jako zisk nebo ztráta z prodeje ve výši rovnající se rozdílu mezi účetní hodnotou aktiva a přijatou úhradou. V případě finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku, s výjimkou kapitálových nástrojů, se kumulovaný zisk nebo ztráta dříve vykázané v ostatním úplném výsledku zaúčtují do výkazu zisku a ztráty.

Banka odúčtuje finanční závazek nebo jeho část pouze v případě, že finanční aktivum zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost. Finanční závazek se rovněž odúčtuje a znovu zaúčtuje v případě podstatné změny smluvních podmínek nebo v případě výměny s věřitelem za nástroj, jehož smluvní podmínky jsou podstatně odlišné.

3.5.5.11 Snížení hodnoty finančních aktiv

Snížení hodnoty finančních aktiv vychází z modelu, který je založený na očekávaných ztrátách.

Snížení hodnoty finančních aktiv Banka počítá pro všechny následující případy:

- finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě;
- finanční aktiva povinně oceněná reálnou hodnotou vykazovanou do ostatního úplného výsledku (FVOCI) – viz kapitola 3.5.5.4.1 Úvěry a dluhové cenné papíry držené v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“;
- úvěrové závazky, pokud existuje současný závazek na poskytnutí úvěru (kromě situací, kdy jsou oceněny reálnou hodnotou vykazovanou do zisku či ztráty);
- smlouvy o finančních zárukách (na které se použije účetní standard IFRS 9 – s výjimkou situací, kdy jsou oceněny reálnou hodnotou vykazovanou do zisku a ztráty); a
- pohledávky z finančního a operativního leasingu v rozsahu účetního standardu IFRS 16 *Leasingy*.

Banka nepočítá snížení hodnoty na neklientská finanční aktiva s nevýznamným úvěrovým rizikem, jako jsou zejména pohledávky za ČNB z titulu povinných minimálních rezerv, nostro účty, smluvní aktiva v rozsahu účetního standardu IFRS 15 *Výnosy ze smluv se zákazníky* (tj. práva na protiplnění po převodu zboží a služeb), pohledávky ve Skupině a další.

Pro stanovení snížení hodnoty jsou finanční aktiva rozdělena do tří rizikových stupňů (stages) podle postupného zhoršování jejich úvěrové kvality od prvotního zaúčtování:

- Stupeň 1 (Stage 1) – finanční aktiva jsou prvotně zaúčtována v rizikovém Stupni 1, pokud se nejedná o nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená (purchased or originated credit-impaired) finanční aktiva (předmětem specifického postupu). Následně zůstává tento rizikový stupeň zachován u finančních aktiv, u nichž nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování nebo která mají k datu účetní závěrky nízké úvěrové riziko;
- Stupeň 2 (Stage 2) – finanční aktiva, u nichž došlo k významnému zvýšení kreditního rizika od prvotního zaúčtování, nicméně není objektivní evidence znehodnocení;
- Stupeň 3 (Stage 3) – finanční aktiva, která mají objektivní evidenci znehodnocení k datu účetní závěrky.

Banka implementovala počátkem druhého čtvrtletí 2020 novou definici defaultu v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2016/07 k používání definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013.

Významné zvýšení úvěrového rizika

Významné zvýšení úvěrového rizika (SICR) je důvodem pro přeřazení pohledávky do Stupně 2, a tím i důležitým faktorem ovlivňujícím výslednou výši ECL. V souladu s požadavky účetního IFRS 9 vyhodnocuje Banka SICR průběžně a k datu účetní závěrky. Na úrovni obchodu je dle skupinové IFRS 9 metodiky vyhodnocováno, zda pravděpodobnost, že by v horizontu zbývající maturity obchodu došlo k selhání klienta, významně naroste ve srovnání se situací z doby poskytnutí daného obchodu.

Pravděpodobnost selhání klienta v horizontu zbývající maturity obchodu je odvozena jednak z interního vyhodnocení rizikovosti klienta (ratingu), jednak z křivek pravděpodobnosti defaultu (PD), které jsou výsledkem interních IFRS 9 modelů. IFRS 9 PD křivky zohledňují nejen pozorovanou historii selhání klientů (default rates), ale i očekávaný vývoj ekonomiky (forward-looking). Pravděpodobnost selhání v horizontu zbývající maturity se standardizuje na jednotkový časový horizont. Pro portfolia, kde by nebyl dostatek dat pro statistické modelování (např. menší dceřiné společnosti Banky), se SICR namísto z PD křivek odvozuje ze zhoršení ratingů. Prahové hodnoty, ať již absolutní či relativní, jsou stanoveny Bankou tak, aby výsledný Stupeň 2 splňoval definovaná kritéria (záchyt budoucích defaultů, pravděpodobnost selhání ve Stupni 2).

Výše zmíněná kritéria Banka doplňuje o další pravidla SICR, v nichž zohledňuje indikátory aktuální nepříznivé situace klienta, jako např. zpoždění se splácením o více než 30 dní, zhoršení finanční situace emitenta nebo dlužníka (ratingu) či poskytnutí úlevy (forbearance).

Ve čtvrtém čtvrtletí roku 2023 Banka upravila, mimo jiné na základě doporučení ČNB, parametry, které jsou vstupem do výše popsanych algoritmů pro zařazení expozic do Stupně 1 a 2.

Znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva

Banka vykazuje jako znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý vliv na odhadované budoucí peněžní toky tohoto finančního aktiva. Jako události, které mohou poukazovat na to, že je finanční aktivum znehodnocené, Banka posuzuje zejména:

- významné finanční problémy emitenta nebo dlužníka;
- porušení smluvních ustanovení, např. neplnění závazku nebo prodlení se splácením o více než 90 dní po splatnosti;
- situace naznačující pravděpodobnost nesplácení definované novou regulací k posuzování finančních aktiv v selhání;
- úlevy ze strany věřitelů dlužníka z důvodu finančních potíží dlužníka, které by za jiných okolností neudělili;
- zvýšená pravděpodobnost, že dlužník vstoupí do úpadkového řízení;
- zánik aktivního trhu pro finanční aktivum z důvodu finančních potíží; nebo
- zakoupení nebo vznik finančního aktiva s významným diskontem odpovídajícím vzniklé úvěrové ztrátě.

Výše očekávaných úvěrových ztrát

S výjimkou zakoupených nebo vzniklých znehodnocených finančních aktiv Banka počítá očekávané úvěrové ztráty (dále jen „očekávané ztráty“) ve výši rovnající se:

- 12měsíčním očekávaným ztrátám (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje a které mohou nastat během 12 měsíců od data účetní závěrky) – rizikový Stupeň 1 (Stage 1); nebo
- očekávaným ztrátám za celou dobu životnosti finančního nástroje (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje a které mohou nastat během celé doby životnosti finančního nástroje) – rizikové Stupně 2 a 3 (Stage 2 a 3).

Opravnou položku ve výši očekávaných ztrát za celou dobu životnosti finančního nástroje Banka vykáže, pokud úvěrové riziko takového nástroje významně vzrostlo od prvotního zaúčtování.

Pokud se výrazný nárůst úvěrového rizika, ke kterému došlo od počátečního zaúčtování, v následujícím účetním období opět sníží (tj. celkově úvěrové riziko není výrazně vyšší než při původním zaúčtování), opravnou položku u finančních nástrojů Banka určuje opět na základě 12měsíčních očekávaných ztrát. To se netýká nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených (purchased or originated credit-impaired) finančních nástrojů.

Základ pro odhadování očekávaných ztrát (credit loss)

Očekávané ztráty se ocení způsobem, který zohledňuje objektivní a pravděpodobnostně váženou částku, která se určí vyhodnocením rozsahu možných výsledků, a bere v úvahu časovou hodnotu peněz. Banka zvažuje při oceňování očekávaných ztrát přiměřené a odůvodnitelné informace o minulých událostech, současných podmínkách a prognózách budoucích ekonomických podmínek. K zohlednění časové hodnoty peněz Banka pro výpočet očekávaných ztrát diskontuje očekávané peněžní toky k datu účetní závěrky za použití původní efektivní úrokové míry aktiva (nebo jejího přibližného odhadu).

V případě znehodnocených finančních aktiv u významných expozic Banka posuzuje výši očekávané ztráty na základě očekávaných peněžních toků z ekonomické činnosti klienta nebo realizace zajištění.

„Upravenou (credit-adjusted) efektivní úrokovou míru“ Banka použije pro odhadování očekávaných ztrát u zakoupených nebo vzniklých znehodnocených finančních aktiv. Na rozdíl od „efektivní úrokové míry“ (vypočítané za použití očekávaných hotovostních toků, které nezohledňují očekávané úvěrové ztráty) upravená efektivní úroková míra bere v úvahu očekávané ztráty (credit loss) finančního aktiva.

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená (purchased or originated credit-impaired) finanční aktiva

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva znehodnocená v důsledku poklesu důvěryhodnosti dlužníka (purchased or originated credit-impaired) jsou účtována jiným způsobem, neboť je aktivum již znehodnoceno při prvotním zaúčtování. Bankou očekávané peněžní toky používané k výpočtu upravené (credit-adjusted) efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování zahrnují u těchto aktiv i očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence. Následně jsou jakékoli změny v očekávaných ztrátách zaúčtovány jako opravná položka se souvisejícím ziskem či ztrátou zaúčtovanou do výkazu zisku a ztráty. Výnosy z úroků se vypočítají za použití upravené efektivní úrokové sazby na naběhlou hodnotu finančního aktiva.

Odpis finančních aktiv

Banka uplatňuje v oblasti odepisování finančních aktiv přístup individuálních odpisů, a to: bez dalšího vymáhání nebo s dalším vymáháním.

Odpisy bez dalšího vymáhání jsou realizovány po předchozím vymáhání v rámci Soft/Hard Collection na základě individuálního posouzení situace klienta. Odpisy jsou prováděny jednotlivě nebo pro více klientů v dávkách na základě schválení příslušnou autoritou.

Odpisy s dalším vymáháním jsou řízeny jako proces zahrnující pouze pohledávky vymáhané v rámci Hard Collection. Odepsané pohledávky s dalším vymáháním se nadále vymáhají.

3.5.5.12 Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů

O smlouvách o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů (repo, resp. reverzní repo) Banka účtuje v souladu s jejich podstatou jako o přijetí, resp. poskytnutí úvěru se zajišťovacím převodem finančních nástrojů.

V rámci repo operací poskytuje Banka jako zajištění pouze dluhové cenné papíry zařazené v obchodních modelech „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ nebo „Držet pro obchodování“ vykázané v kategoriích *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* nebo *Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty*. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázan na straně závazků v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*.

Cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou přečeňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající pohledávka z poskytnutého úvěru je vykázána ve výkazu o finanční situaci na straně aktiv v kategorii *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*.

Banka je oprávněna tyto cenné papíry dále poskytnout jako kolaterál nebo je prodat, aniž by došlo k nesplnění závazků ze strany jejich vlastníka. Takové cenné papíry jsou i nadále zachyceny v podrozvahové evidenci a přečeňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázan na straně závazků v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*. Banka však má povinnost tyto cenné papíry protistraně vrátit.

Rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou u repo a reverzních repo operací Banka považuje za úrok, který časově rozlišuje do nákladů/výnosů po celou dobu trvání repo operace za použití metody efektivní úrokové míry.

V případě prodeje cenného papíru získaného jako zajištění v rámci reverzní repo operace Banka odúčtuje z podrozvahové evidence cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací a zachycuje v rozvaze závazek z krátkého prodeje, který přečeňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázan v kategorii *Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

3.5.6 Emisní povolenky

Banka není považována za prvotního tvůrce emisí skleníkových plynů. Obchody s emisními povolenkami jsou prováděny v roli zprostředkovatele za účelem dosahování zisku v závislosti na pohybu tržních cen. Emisní povolenky jsou vykázané ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty*.

3.5.7 Aktiva držená k prodeji

Aktiva držená k prodeji představují majetek, u kterého Banka předpokládá, že jeho účetní hodnota bude získána zpět spíše prodejem než prostřednictvím pokračujícího užívání. Pro použití této klasifikace musí být majetek ve svém stávajícím stavu k dispozici k okamžitému prodeji a jeho prodej musí být vysoce pravděpodobný.

V těchto případech musí být závazně přijat plán prodeje majetku a musí být zahájen aktivní program vedoucí k nalezení kupce. Majetek musí být aktivně nabízen k prodeji za cenu, která je přiměřená vzhledem k jeho aktuální reálné hodnotě. Banka předpokládá, že prodej bude uskutečněn, umožní-li to situace na trhu, do jednoho roku od jeho klasifikace jako *Aktiva držená k prodeji*.

Aktiva držená k prodeji jsou oceňována v nižší z níže uvedených hodnot:

- čisté účetní hodnoty daného aktiva k datu klasifikace na *Aktiva držená k prodeji*; nebo
- reálné hodnoty daného aktiva snížené o předpokládané náklady na prodej (na znalecké posudky, právní a ekonomické poradenství apod., jejichž odhad vychází z historické zkušenosti Banky, a u nemovitostí dále daň z převodu nemovitostí).

Majetek klasifikovaný jako *Aktiva držena k prodeji* není odepisován.

U majetku určeného k prodeji Banka vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk z ostatních aktiv* ztrátu ze snížení hodnoty, pokud prodejní cena snížená o náklady spojené s prodejem je nižší než účetní hodnota. Následné zvýšení prodejní ceny snížené o náklady spojené s prodejem Banka vykáže jako zisk, který však nesmí přesáhnout kumulované ztráty ze snížení hodnoty zaúčtované v obdobích, kdy bylo aktivum klasifikováno jako držené k prodeji, nebo před jeho klasifikací do kategorie *Aktiva držena k prodeji* (tj. během období, kdy aktivum bylo drženo za účelem poskytování služeb Banky nebo pro administrativní účely).

3.5.8 Daň z příjmů

3.5.8.1 Splatná daň

Splatné daňové pohledávky a závazky za běžné, jakož i za předchozí účetní období jsou oceněny v očekávané částce vyrovnání pohledávky nebo úhrady závazku daňovými úřady. Pro výpočet těchto částek jsou použity daňové sazby a daňové zákony platné ke dni výkazu o finanční situaci.

Daň z příjmů je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku, vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku.

Banka nekompensuje splatné daňové pohledávky se splatnými daňovými závazky, ledaže by měla zákonem vynutitelné právo kompenzace uznaných částek a má v úmyslu buď provést vyrovnání na netto bázi, nebo realizovat pohledávku a vyrovnat závazek současně.

3.5.8.2 Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu. Odložená daň se stanovuje ze všech dočasných rozdílů mezi daňovými základnami aktiv nebo závazků a jejich účetními hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci a je počítána pomocí daňových sazeb platných nebo v podstatě platných v obdobích, kdy se odhaduje realizace odložené daňové pohledávky nebo vypořádání odloženého daňového závazku. Odložená daňová pohledávka se vykazuje jen do výše, v jaké je pravděpodobné, že bude moci být v budoucnosti realizována.

Odložená daň je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku, vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku (jako např. odložená daň vznikající v důsledku změny reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo při zajištění peněžních toků).

Odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky Banka kompenzuje jen tehdy, pokud má ze zákona vymahatelné právo kompenzovat splatné daňové pohledávky proti splatným daňovým závazkům a odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky se vztahují k daním ze zisku, které jsou vybírány stejným finančním úřadem a vztahují se k těžce zdaňované jednotce.

Největší dočasné rozdíly Bance vznikají u hmotného a nehmotného majetku, úvěrů a pohledávek, zajišťovacích derivátů a finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

3.5.9 Leasing

Banka jako pronajímatel

Leasing, při kterém dochází k převodu všech podstatných rizik a odměn vyplývajících z vlastnictví pronajímaného majetku na nájemce, je klasifikován jako finanční. V opačném případě se jedná o leasing operativní.

Pokud je Banka zprostředkujícím pronajímatelem, účtuje hlavní leasing (Banka jako nájemce) a subleasing (Banka jako pronajímatel) jako dvě samostatné smlouvy. Subleasing je klasifikován jako finanční nebo operativní leasing s odkazem na právo užívat aktivum vyplývající z hlavního leasingu.

Operativní leasing

Majetek, který je předmětem operativního leasingu, Banka vykazuje ve výkazu o finanční situaci v položkách podle povahy pronajímaného majetku a používá pro něj účetní metody aplikované na danou majetkovou skupinu.

Přijaté leasingové platby jsou uznávány ve výnosech Banky rovnoměrně po dobu trvání leasingu v kategorii *Ostatní výnosy*.

Finanční leasing

V případě majetku pronajímaného formou finančního leasingu je čistá investice do leasingu vykázána jako pohledávka v kategorii *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*, majetek jako takový (popřípadě jeho pronajatá část) vykázán není. Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávky a její současnou hodnotou je vykázán jako časově rozlišený úrokový výnos.

Finanční výnos z leasingu je vykázán v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra ze zbývajících zůstatku pohledávky, v kategorii *Výnosy z úroků*.

Banka jako nájemce

V souladu s účetním standardem IFRS 16 se z pohledu nájemce pro leasingy využívá jediný účetní model se zachycením v rozvaze s výjimkami, které lze využít pro krátkodobé leasingy a leasingy aktiv nízké hodnoty. Převážná většina leasingových smluv se týká zejména nájmu kancelářských budov a poboček.

Prvotní ocenění

Na počátku leasingu se vykáže právo užívat aktivum ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Hmotný majetek* v příslušné položce, kde Banka vykazuje svá vlastní podkladová aktiva stejné povahy. Současně se vykáže závazek z leasingu v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*, a to v částce rovnající se současné hodnotě dosud neuhrazených leasingových plateb po dobu leasingu diskontovaných přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbou Banky.

Součástí ocenění jsou fixní a variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě (např. inflace), případně další částky, u nichž se očekává, že budou uhrazeny pronajímateli v rámci záruk zbytkové hodnoty, nákupních opcí nebo sankcí za předčasné ukončení leasingu. Pro účely ocenění se berou v úvahu leasingové platby ve výši bez daně z přidané hodnoty. Doba leasingu u standardních leasingových smluv zahrnuje nezrušitelnou dobu leasingu, období pokrytá opcí na prodloužení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že Banka tuto opci využije, a období pokrytá opcí na ukončení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že Banka tuto opci nevyužije. U leasingových smluv na dobu neurčitou se doba leasingu určí jako očekávaná doba leasingu na základě odhadu trvání leasingu.

Smlouvy mohou obsahovat leasingové a neleasingové komponenty, jako je poskytování doplňkových služeb. Účetní standard IFRS 16 nabízí jako praktické zjednodušení pro nájemce možnost neoddělovat neleasingové komponenty a namísto toho účtovat leasingovou komponentu a související neleasingové komponenty jako jednu leasingovou komponentu. U těchto smluv obecně se Banka rozhodla nevyužít zmíněné praktické zjednodušení.

Následné ocenění

Na právo užívat aktivum jsou následně uplatňována obdobná účetní pravidla jako na vlastní majetek stejné povahy. Právo užívat aktivum se vykazuje v pořizovacích nákladech snížených o kumulované odpisy a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty a upraví se o částky přecenění závazku z leasingu. Právo užívat aktivum je odepisováno rovnoměrně po dobu trvání leasingu a odpisy se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*. Pokud však po skončení leasingu dochází k převodu právního vlastnictví na nájemce, popř. ocenění práva užívat aktivum zohledňuje realizační cenu opce na odkup najatého majetku, je dané aktivum odepisováno rovnoměrně po dobu použitelnosti podkladového aktiva.

Závazek z leasingu se následně oceňuje naběhlou hodnotou za použití metody efektivní úrokové míry. Leasingové splátky Banka rozděluje na úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného závazku z leasingu a úrok vykazovaný ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

Výše závazku z leasingu může být upravena, pokud dojde ke změně leasingu, přehodnocení doby leasingu nebo promítnutí změn budoucích leasingových plateb vyplývajících ze změny indexu nebo sazby. Pokud dojde k přecenění závazku z leasingu, provede se odpovídající úprava účetní hodnoty práva užívat aktivum nebo dojde k vykázání do zisku nebo ztráty, pokud se účetní hodnota práva užívat aktivum snížila na nulu.

Výjimky

V případě určitých krátkodobých leasingů a leasingů aktiv nízké hodnoty jsou leasingové platby vykazovány jako náklad rovnoměrně po dobu trvání nájmu v kategorii *Všeobecné provozní náklady*. Krátkodobé leasingy jsou leasingy s dobou nájmu 12 měsíců nebo kratší. Leasingy aktiv nízké hodnoty se týkají leasingů, kde podkladové aktivum ve stavu nového předmětu má nízkou hodnotu, která je Bankou definovaná na úrovni 100 000 Kč na jednotku najatého aktiva. Výjimka pro aktiva nízké hodnoty se uplatňuje zejména u leasingů tiskových zařízení.

Banka neaplikuje ustanovení účetní standard IFRS 16 na leasingy nehmotného majetku, jak je umožněno ve standardu.

3.5.10 Hmotný a nehmotný majetek

Nehmotný majetek zahrnuje především software a majetek vytvořený vlastní činností (hlavně software). Hmotný majetek zahrnuje pozemky, budovy a zařízení, které Banka drží z důvodu používání pro poskytování bankovních služeb a k administrativním účelům a které jsou používány déle než jedno účetní období.

Hmotný a nehmotný majetek je vykázán v pořizovacích nákladech snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty (opravné položky) a v případě odepisovaného majetku o kumulované odpisy zvýšené o případné technické zhodnocení. Pořizovací náklady zahrnují nákupní cenu a náklady s pořízením přímo související, jako jsou dopravné, náklady na instalaci a montáž, odměny za poradenské služby, správní poplatky apod. Pořizovací náklady majetku vytvořeného vlastní činností zahrnují externí náklady a interní personální náklady vynaložené na interní projekty ve fázi vývoje. Náklady vzniklé ve fázi výzkumu Banka nekapitalizuje.

Hmotný a nehmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu předpokládané doby jeho užívání z pořizovací ceny. U automobilů pořízených formou finančního leasingu je odepisován z pořizovací ceny snížené o odhadovanou zbytkovou hodnotu, která je stanovena na základě odkupní ceny po ukončení nájmu stanovené v leasingové smlouvě. U ostatního majetku Banka předpokládá nulovou zbytkovou hodnotu. Odpisy a amortizace jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*.

Odepisovány nejsou zejména pozemky a umělecká díla. Nedokončený nehmotný a hmotný majetek a technické zhodnocení jsou odepisovány, pouze pokud jsou uvedeny do stavu způsobilého k užívání.

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2023	2022
Stroje a zařízení	4	4
Výpočetní technika – notebooky, servery	4/5	4/5
Výpočetní technika – stolní počítače	6	6
Inventář, účelové stroje a zařízení	6	6
Dopravní prostředky	6	6
Bankomaty	10	10
Vybraná zařízení Banky	8	8
Energetické stroje a zařízení	12/15	12/15
Rozvodná zařízení	20	20
Budovy a stavby	40	40
Budovy a stavby – vybrané komponenty:		
– vytápění, klimatizace, okna, dveře	20	20
– výtahy, elektroinstalace	25	25
– fasáda	30	30
– střecha	20	20
– ostatní komponenty	15	15
– zbytková hodnota – budova a technické zhodnocení budovy bez vyčleněných komponent	50	50
Právo užívat aktivum (leasing)	dle doby nájmu	dle doby nájmu
Technická zhodnocení najatého majetku	dle doby nájmu	dle doby nájmu
Nehmotné výsledky vývoje (majetek vytvořený vlastní činností v rámci interních projektů)	dle doby použitelnosti, obvykle 5	dle doby použitelnosti, obvykle 5
Licence – software	5	5
Ostatní nehmotný majetek	dle smlouvy	dle smlouvy

Banka ke dni účetní závěrky posuzuje, zda neexistují náznaky snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku. Indikátory možného snížení hodnoty zahrnují informace o významném snížení tržní hodnoty majetku, významných změnách v technologickém, tržním, ekonomickém nebo legislativním prostředí, zastarání nebo fyzickém poškození majetku či změně způsobu jeho užívání. V případě, že náznaky snížení hodnoty existují, Banka u takového majetku odhadne zpětně získatelnou částku, tj. vyšší částku z reálné hodnoty snížené o náklady na prodej a hodnoty z užívání, kterou porovná s účetní hodnotou daného majetku. Je-li účetní hodnota majetku vyšší než jeho zpětně získatelná částka, Banka takový majetek přecení na jeho zpětně získatelnou částku a ztrátu ze snížení hodnoty vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*.

Náklady na údržbu a opravy majetku jsou zaúčtovány přímo do výkazu zisku a ztráty v okamžiku jejich vzniku.

3.5.11 Rezervy

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

- Banka má současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem události v minulosti;
- je pravděpodobné, že k vyrovnání takového závazku bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch; a
- může být proveden spolehlivý odhad částky závazku. Pro rezervy na soudní spory tento odhad vychází z částky požadované žalující stranou, a to včetně příslušenství.

Rezervy jsou oceněny v částce nejlepšího odhadu výdajů, které budou nezbytné k vypořádání závazku vykázaného ke dni účetní závěrky. Je-li časový faktor významný, je částkou rezervy současná hodnota výdajů, které budou nezbytné pro vypořádání závazku. Pro diskontování je použita sazba před zdaněním, která odráží tržní podmínky a specifická rizika daného závazku. Přírůstky rezerv vyplývající z toku času jsou vykazovány jako úrokový náklad.

Rezerva na restrukturalizaci se vykáže v případě, že Banka schválila oficiální podrobný plán restrukturalizace a restrukturalizace byla před koncem účetního období buď již zahájena, nebo byly zveřejněny její hlavní rysy těm, kteří budou restrukturalizací ovlivněni. Rezerva na restrukturalizaci zahrnuje pouze přímé náklady, které nezbytně vzniknou v důsledku restrukturalizace a nejsou spojeny s běžnou činností Banky.

Banka dále vytváří rezervy na ostatní úvěrové závazky, do kterých vstupuje v rámci své běžné činnosti. Tyto ostatní úvěrové závazky nesplňují podmínky uznání ve výkazu o finanční situaci a jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Zahrnují zejména záruky, avaly, nekryté akreditivy, neodvolatelné přísliby úvěrů a neodvolatelné rámce, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních účtů a povolených debetů či nečerpané částky volného limitu rámce. Rezervy pak představují částky snížení hodnoty z titulu očekávaných ztrát z případných finančních závazků vzniklých z těchto ostatních úvěrových závazků. Rezervy jsou tvořeny podle stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům.

3.5.12 Zaměstnanecké požitky

3.5.12.1 Obecně

Banka poskytuje svým zaměstnancům odměny při odchodu do starobního nebo invalidního důchodu. Nárok na tyto požitky vzniká, pokud je zaměstnanec v pracovním poměru do dosažení důchodového věku nebo nároku na invalidní důchod a pokud byl v zaměstnaneckém poměru po minimálně stanovenou dobu.

Očekávané výdaje související s těmito požitky jsou účtovány na aktuální bázi po dobu zaměstnaneckého poměru formou rezervy při použití účetní metodiky podobné metodice používané pro požitkově definované penzijní plány. Při stanovování parametrů modelu Banka vychází z aktuálních údajů o zaměstnancích (délka pracovního poměru v Bance, věk, pohlaví, základní mzda), z odhadů na základě sledovaných časových řad údajů o zaměstnancích Banky (očekávaný úbytek stávajících zaměstnanců) a dalších odhadů (výše odměn, očekávaný nárůst mezd, předpokládaná výše sociálního a zdravotního pojištění, diskontní míra).

Tyto rezervy jsou vykázány v kategorii *Rezervy*. Jejich změny jsou rozděleny do tří komponent a vykazovány níže uvedeným způsobem:

- I. náklady na služby, tj. další závazek vznikající z poskytování služeb zaměstnancem v průběhu období, jsou vykazovány v kategorii *Personální náklady*;
- II. úrokové náklady z čistých závazků z definovaných požitků jsou vykazovány v kategorii *Personální náklady*; a
- III. ostatní změny v hodnotě závazku z plánu definovaných požitků, jako např. změny v odhadech, jsou prezentovány v Ostatním úplném výsledku v kategorii *Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně*.

Čerpání rezervy je vykazováno v kategorii *Personální náklady*.

Banka dále poskytuje zaměstnancům krátkodobé požitky, jako např. příspěvky na penzijní připojištění a kapitálové životní pojištění, které jsou na aktuální bázi vykazovány v nákladech Banky v kategorii *Personální náklady* (viz bod 10 Přílohy).

Banka má níže uvedené odložené plány odměn a akciové plány:

3.5.12.2 Odložené výplaty odměn

Zaměstnanci s významným vlivem na rizikový profil Banky dostávají odměny vázané na výkonnost rozdělené do dvou částí, a to: (i) neodloženou část vyplacenou následující rok; a (ii) odloženou část, která je rozložena do následujících let. Částky obou částí jsou dále rozděleny mezi odměny vyplácené v hotovosti a odměny vyplácené v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s., (tzv. indexované odměny). Výplata obou druhů odměn je vázána na podmínku setrvání v pracovním poměru a výkonnostní podmínky.

Indexované bonusy Banka považuje za úhrady vázané na akcie vypořádané v hotovosti. Závazek je až do doby vypořádání ke konci účetního období oceňován v reálné hodnotě akcií Komerční banky, a.s., násobené počtem poskytnutých akcií a jeho tvorba je rozložena po dobu trvání rozhodného období.

Odložené odměny vyplácené v hotovosti, tj. odměny vyplácené zaměstnancům více jak 12 měsíců po skončení účetního období, ve kterém zaměstnanec Bance poskytoval služby, Banka považuje za dlouhodobé zaměstnanecké požitky a související náklady vyazuje po dobu trvání rozhodného období ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Personální náklady*.

3.5.12.3 Akciový plán akcií zdarma

Ke zvýšení loajality a motivace přispívat k dlouhodobému růstu hodnoty skupiny Société Générale může Banka poskytnout některým svým klíčovým zaměstnancům akcie zdarma (odložený akciový plán). Tyto akcie zdarma podléhají rozhodné podmínce (tj. setrvání ve Skupině na konci rozhodného období) a v případě určitých příjmců podléhají také podmínce, že skupina Société Générale dosáhne pozitivního výsledku hospodaření.

Náklady související s odloženým akciovým plánem poskytnutým zaměstnancům Banky ze strany Société Générale se vykazují jako úhrady vázané na akcie vypořádané kapitálovými nástroji. Reálná hodnota těchto nástrojů, vypočtená s použitím modelu arbitráže k datu poskytnutí, je rozložena na celé rozhodné období a vykázána v kategoriích *Personální náklady a Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období* ve vlastním kapitálu. Ke konci každého účetního období se počet těchto nástrojů upraví tak, aby zohledňoval výkonnostní podmínku a podmínku setrvání ve Skupině a aby se upravily celkové náklady plánu, jak bylo původně stanoveno. Následně se obdobně upraví náklady od začátku plánu vykázané v kategorii *Personální náklady*.

3.5.13 Vlastní kapitál

Dividendy z kmenových akcií

Dividendy vyplácené z kmenových akcií jsou vykázány jako závazek a odečteny z vlastního kapitálu v okamžiku jejich schválení valnou hromadou Banky.

Vlastní akcie

V případě, že Banka odkoupí své kapitálové nástroje, je zaplacená náhrada včetně všech souvisejících transakčních nákladů vykázána jako snížení celkové výše vlastního kapitálu v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období*. Zisky a ztráty vyplývající z opětovného prodeje těchto nástrojů jsou vykázány v rámci vlastního kapitálu rovněž v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období*.

3.5.14 Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

Kromě obchodů, které vedou k vykázání aktiv a závazků ve výkazu o finanční situaci, vstupuje Banka i do transakcí, kterými jí vznikají pravděpodobná neboli podmíněná aktiva a závazky. Podmíněná aktiva a podmíněné závazky jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Tyto transakce Banka sleduje, neboť představují důležitou součást její činnosti a mají podstatný vliv na úroveň rizik, kterým je Banka vystavena (mohou zvýšit nebo snížit jiná rizika, např. zajištěním aktiv a závazků vykázaných ve výkazu o finanční situaci).

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které je důsledkem minulých událostí a jehož existence bude potvrzena tím, že v budoucnosti nastane (nenastane) nejistá událost, která není plně pod kontrolou Banky.

Podmíněným závazkem je i existující závazek, jestliže není pravděpodobné, že k jeho vyrovnání bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch, nebo nelze-li výši závazku spolehlivě vyčíslit. Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby, přísliby z titulu bankovních záruk, bankovních akceptů, akreditivů nebo warrantů.

Vyjma podmíněných aktiv a podmíněných závazků jsou v podrozvahové evidenci vedena také aktiva vyplývající z činností spočívajících ve správě a úschově cenností a cenných papírů a související závazky příslušná aktiva klientům vrátit (např. aktiva ve správě).

Podrozvahovými položkami jsou i nominální hodnoty úrokových a měnových nástrojů, včetně forwardů, swapů, opcí a futures. Detailní informace o derivátových operacích jsou popsány v bodě 3.5.5.4.3 Deriváty a zajišťovací účetnictví.

3.5.15 Provozní segmenty

Provozní segmenty jsou vykazovány v souladu s interními výkazy pravidelně připravovanými a předkládanými představenstvu Banky, které je považováno za tzv. vedoucího pracovníka s rozhodovací pravomocí, tj. osobu, resp. skupinu osob, která rozděluje zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých provozních segmentů Banky.

Banka má následující provozní segmenty:

- *Retailové bankovníctví*: zahrnuje poskytování produktů a služeb fyzickým osobám, tj. především běžné a spořicí účty, termínované vklady, kontokorentní účty, úvěry z kreditních karet, osobní půjčky a hypoteční úvěry;
- *Korporátní bankovníctví*: zahrnuje poskytování produktů a služeb právnickým osobám, tj. především běžné účty, termínované vklady, revolvingové úvěry, podnikatelské úvěry, hypoteční úvěry, cizoměnové a derivátové produkty, syndikované a exportní financování, garanční obchody;
- *Investiční bankovníctví*: obchodování s finančními nástroji; a
- *Ostatní*: centrála Banky.

Segment Investiční bankovníctví nedosahuje kvantitativních limitů pro povinné vykazování, avšak vedení Banky se domnívá, že informace o něm jsou užitečné pro uživatele účetní závěrky, a proto tento segment vyazuje samostatně.

Jelikož hlavní činností Banky je poskytování finančních služeb, posuzuje představenstvo Banky výkonnost provozních segmentů zejména podle čistého úrokového výnosu. Z tohoto důvodu nejsou úrokové výnosy a náklady jednotlivých provozních segmentů vykazovány odděleně, ale v čisté výši.

Banka dále podle segmentů sleduje čisté výnosy z provizí a poplatků, z finančních operací a ostatní výnosy, zahrnující především výnosy z pronájmů nebytových prostor. Ostatní výsledkové položky nejsou podle provozních segmentů sledovány.

Banka podle segmentů rovněž nesleduje ani celková aktiva, ani celkové závazky.

Informace o položkách čistých provozních výnosů jsou představenstvu Banky poskytovány v ocenění shodném s oceněním ve finančním účetnictví Banky.

Banka nemá žádného klienta (resp. skupinu spřízněných osob), pro kterého by výnosy z transakcí s ním tvořily více jak 10 % celkových výnosů Banky.

3.5.16 Regulatorní požadavky

Banka musí dodržovat regulatorní požadavky ČNB a dalších institucí. Mezi tyto požadavky patří limity a další omezení pro kapitálovou přiměřenost bank, klasifikaci úvěrů a podrozvahových závazků, tvorbu opravných položek a rezerv k pokrytí úvěrového rizika spojeného s klienty bank, pro likviditu, výši úrokového rizika a měnové pozice bank.

4 Informace o segmentech

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví		Korporátní bankovníctví		Investiční bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Čisté úrokové výnosy	10 841	13 769	8 680	9 076	2 462	2 472	815	630	22 798	25 947
Čistý výnos z poplatků a provizí	3 841	3 583	1 748	1 733	23	89	-82	-128	5 530	5 277
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	1 563	1 677	2 384	2 846	-1 703	-1 526	1 572	657	3 816	3 654
Výnosy z dividend	0	0	0	0	0	0	547	1 481	547	1 481
Ostatní výnosy	283	146	-27	-29	157	195	83	-44	496	268
Čisté provozní výnosy	16 528	19 175	12 785	13 626	939	1 230	2 935	2 596	33 187	36 627

Vzhledem ke specifičnosti bankovních činností jsou představenstvu Banky (neboli vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí) poskytovány informace o výnosech, tvorbě opravných položek, odpisech a dani z příjmů pouze pro vybrané segmenty, a nikoli konzistentně pro všechny. Z uvedeného důvodu tyto informace nejsou pro segmenty vykazovány.

Jelikož většina výnosů segmentů pochází z úroků a představenstvo Banky při hodnocení výkonnosti segmentů a rozhodování o rozdělování zdrojů na segmenty primárně vychází z čistého úrokového výnosu, jsou úroky za segmenty vykazovány v čisté výši, tj. snížené o úrokové náklady.

Geny, za které jsou uzavírány operace mezi segmenty, vycházejí z transferových úrokových sazeb reprezentujících aktuální tržní úrokové prostředí, včetně likviditní komponenty reflektující existující příležitosti finanční zdroje získávat a investovat.

Většina výnosů Banky, více než 96 % (2022: více než 98 %), pochází z území České republiky.

5 Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy zahrnují:

(mil. Kč)	2023	2022
Výnosy z úroků	114 097	88 888
Náklady na úroky	-91 299	-62 941
Čisté úrokové výnosy	22 798	25 947
z toho čisté úrokové výnosy z:		
– úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě	62 664	49 174
– dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	4 244	3 033
– ostatních dluhových cenných papírů	442	559
– finančních závazků v naběhlé hodnotě	-37 902	-21 923
– zajišťovacích finančních derivátů – výnosy	46 709	35 742
– zajišťovacích finančních derivátů – náklady	-53 359	-40 638

Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykazovány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu.

V kategorii *Výnosy z úroků* jsou zahrnuty úroky z pohledávek za klienty ve Stupni 3 ve výši 456 mil. Kč (2022: 397 mil. Kč).

V letech 2023 i 2022 Banka vykazovala jako součást kategorie *Čisté úrokové výnosy* rovněž negativní úrokové výnosy a náklady z vybraných klientských depozit ve vybraných měnách, z vybraných repo operací, loro a nostro účtů a maržových účtů uložených v bankách. Celková vykázaná částka není významná.

Výnosy z úroků zahrnují výnosy z úroků ze subleasingu práva užívat aktivum ve výši 1 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč). *Náklady na úroky* zahrnují náklady na úroky ze závazků z leasingu ve výši 62 mil. Kč (2022: 38 mil. Kč).

V roce 2022 Banka vynaložila náklady na rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům, jako je úhrada sankcí za předčasné splacení hypotečních úvěrů (účelně vynaložených nákladů) ve výši 55 mil. Kč. V roce 2023 byly použity a rozpuštěny rezervy ve výši 21 mil. Kč.

6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2023	2022
Výnosové poplatky z depozitních produktů	770	762
Výnosové poplatky z úvěrů	472	467
Výnosové poplatky z transakcí	2 368	2 351
Výnosové poplatky z křížového prodeje	1 396	1 232
Výnosové poplatky ze specializovaných služeb	1 407	1 327
Ostatní výnosové poplatky	208	184
Výnosy z poplatků a provizí	6 621	6 323
Nákladové poplatky z depozitních produktů	-121	-128
Nákladové poplatky související s úvěry	-135	-154
Nákladové poplatky z transakcí	-540	-534
Nákladové poplatky z křížového prodeje	-39	-36
Nákladové poplatky ze specializovaných služeb	-183	-148
Ostatní nákladové poplatky	-73	-46
Náklady na poplatky a provize	-1 091	-1 046
Čistý výnos z poplatků a provizí	5 530	5 277

V kategorii Čistý výnos z poplatků a provizí jsou zahrnuty výnosy z poplatků a provizí ze správy a úschovy majetku a služeb depozitáře ve výši 194 mil. Kč (2022: 137 mil. Kč) a náklady na tyto služby ve výši 38 mil. Kč (2022: 41 mil. Kč).

7 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací zahrnuje:

(mil. Kč)	2023	2022
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	578	144
Čistý nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	-698	30
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z dluhových cenných papírů ve FVOCI	294	0
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z prodeje dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	4	-5
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z vlastních dluhopisů	0	16
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů na cenné papíry	2	35
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů	592	1 802
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z obchodování s komoditními deriváty	0	0
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z devizových operací	2 155	540
Čistý realizovaný kurzový zisk/(ztráta) z plateb	889	1 092
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	3 816	3 654

Zisk z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 5 418 mil. Kč (2022: ztráta 14 689 mil. Kč) je zahrnut v položce Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů. Tato hodnota odpovídá výši přecenění zajištěných úvěrových pohledávek, dluhových cenných papírů, vkladů nebo repo operací a emitovaných hypotečních zástavních listů zachycených ve stejné položce.

8 Výnosy z dividend

Výnosy z dividend obsahují přijaté dividendy z majetkových účastí ve výši 547 mil. Kč (2022: 1 481 mil. Kč) a z ostatních finančních investic ve výši 0 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč). Výnosy ze zajišťovacích finančních derivátů k zajištění peněžních toků měnového rizika dividend z majetkových účastí činily 0 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč).

9 Ostatní výnosy

Banka vykazuje *Ostatní výnosy* ve výši 496 mil. Kč (2022: 268 mil. Kč). V letech 2023 i 2022 byly v kategorii *Ostatní výnosy* nejvýznamnějšími částkami ostatní výnosy z bankovních produktů, výnosy ze služeb poskytnutých finanční Skupině Banky a společností skupiny Sociétés Générale a výnosy z nebankovní činnosti.

10 Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2023	2022
Mzdy, platy a odměny	5 147	4 845
Sociální náklady	2 084	1 915
Personální náklady	7 231	6 760
Fyzický počet zaměstnanců na konci období*	6 580	6 711
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku*	6 499	6 553
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v Kč	1 112 633	1 031 589

* Výpočet podle metodiky Českého statistického úřadu.

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Bankou ve výši 112 mil. Kč (2022: 103 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 23 mil. Kč (2022: 27 mil. Kč).

Personální náklady zahrnují čistý výnos ve výši 0 mil. Kč (2022: 41 mil. Kč) související s restrukturalizační rezervou. V roce 2022 Banka plně vyčerpala zbývající část rezervy. Další informace jsou uvedeny v bodě 31 Přílohy.

Indexované bonusy

Celková částka vykázaná v kategorii *Personální náklady* za rok 2023 týkající se bonusů odvíjejících se od ceny akcií Komerční banky a Sociétés Générale činila 47 mil. Kč (2022: 32 mil. Kč) a celková částka závazku je 108 mil. Kč (2022: 105 mil. Kč). Uvedené částky neobsahují náklady na sociální a zdravotní pojištění a penzijní připojištění hrazené Bankou. Čistý zisk ze zajištění indexovaných bonusů zajišťovacími finančními deriváty k zajištění reálné hodnoty a budoucích peněžních toků byl 12 mil. Kč (2022: čistá ztráta 31 mil. Kč). Celkový počet akcií Komerční banky a Sociétés Générale, od jejichž ceny se odvíjí výše bonusů, je 221 367 kusů (2022: 185 715 kusů).

Změna počtu akcií Komerční banky a Sociétés Générale byla následující:

(kusy)	2023		2022	
	Akcie KB	Akcie SG	Akcie KB	Akcie SG
Stav na počátku období	185 715	0	180 404	0
Vyplaceno v průběhu období	-49 672	0	-28 918	0
Předpokládaný počet nově garantovaných akcií	83 139	2 185	34 229	0
Stav na konci období	219 182	2 185	185 715	0

Akcie zdarma a odložené akciové plány

Celková částka vykázaná v kategorii *Personální náklady* vztahující se k programu garantovaných akcií zdarma a k odloženým akciovým plánům za rok 2023 činila 18 mil. Kč (2022: 15 mil. Kč).

Změna počtu akcií Sociétés Générale byla následující:

(kusy; EUR)	2023		2022	
	Počet akcií	Průměrná cena	Počet akcií	Průměrná cena
Stav na počátku období	111 478	16,62	124 803	17,52
Poskytnuté v průběhu roku	39 783	23,97	36 845	18,99
Propadlé v průběhu roku	-2 546	20,13	-8 607	16,73
Uplatněné v průběhu roku	-32 930	11,26	-41 563	21,40
Stav na konci období	115 785	20,59	111 478	16,62

11 Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2023	2022
Náklady na pojištění	82	80
Náklady na marketing a reprezentaci	567	466
Náklady na prodej a bankovní produkty	533	289
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	116	106
Náklady spojené s provozem budov	798	734
Náklady spojené s IT podporou	1 404	1 267
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	80	72
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	180	163
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	386	364
Náklady na rezoluční fond a podobné fondy	1 249	1 258
Ostatní náklady	67	62
Všeobecné provozní náklady	5 462	4 861

Všeobecné provozní náklady zahrnují náklady vztahující se k leasingům, u nichž byla uplatněna výjimka z účetních standardů IFRS 16, a náklady vztahující se k variabilním leasingovým platbám nezahrnutým v závazcích z leasingu.

Náklady na leasingové platby činily:

(mil. Kč)	2023				2022			
	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem
Náklady na nájemné z krátkodobého leasingu	199	0	0	199	154	0	0	154
Náklady na nájemné aktiv s nízkou hodnotou (bez nákladů zahrnutých v krátkodobém leasingu)	0	17	0	17	0	14	0	14
Náklady vztahující se k variabilním leasingovým platbám nezahrnutým v závazcích z leasingu	0	0	0	0	0	0	0	0

12 Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku

Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku zahrnují:

(mil. Kč)	2023	2022
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku (viz body 25 a 26 Přílohy)	3 080	2 734
Opravné položky k majetku	0	0
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	3 080	2 734

Odpisy práva užívat aktivum podle podkladového aktiva:

(mil. Kč)	2023	2022
Nemovitosti*	372	383
Hardware	3	1
Ostatní	21	18
Odpisy práva užívat aktivum	396	402

* V položce Nemovitosti jsou zahrnuty též ATM.

13 Náklady na riziko

Čistý zisk kategorie *Náklady na riziko* v celkové výši 123 mil. Kč (2022: čistá ztráta 977 mil. Kč) obsahuje čistý výnos z tvorby a rozpuštění opravných položek a rezerv ve výši 4 mil. Kč (2022: čistý náklad 914 mil. Kč) a čistý výnos z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek ve výši 119 mil. Kč (2022: čistý náklad 63 mil. Kč).

Zůstatek k 31. prosinci 2023 a změna opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám a k dluhovým cenným papírům byly následující:

(mil. Kč)	Stav na počátku období	Zvýšení z důvodu vzniku	Snížení z důvodu odúčtování*	Změna úvěrového rizika (netto)	Změna odhadů (netto)**	Snížení z důvodu odpisů	Ostatní**	Stav na konci období
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 1)	-1 288	-715	527	227	44	0	-12	-1 217
– Dluhové cenné papíry	-25	0	0	0	0	0	0	-25
– Úvěry a pohledávky	-1 263	-715	527	227	44	0	-12	-1 192
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-2 457	0	75	-1 104	-67	1	-16	-3 568
– Dluhové cenné papíry	-49	0	0	-705	0	0	0	-754
– Úvěry a pohledávky	-2 408	0	75	-399	-67	1	-16	-2 814
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-7 879	0	754	203	0	1 257	-46	-5 711
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-7 879	0	754	203	0	1 257	-46	-5 711
Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 41 Přílohy)	-11 624	-715	1 356	-674	-23	1 258	-74	-10 496
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-291	-180	0	270	6	0	-1	-196
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-155	0	0	14	-16	0	-3	-160
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-419	0	0	168	0	0	0	-251
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 31 Přílohy)	-865	-180	0	452	-10	0	-4	-607

* Tato položka zahrnuje změny opravných položek v důsledku úplného odúčtování finančních aktiv z jiných důvodů než odpisů (např. převody třetím stranám nebo vypršení smluvních práv – pouze úplná splacení a částečná splacení jsou vykázána v položce Změna úvěrového rizika (netto)). U podrozvahových expozic tato položka zahrnuje také snížení znehodnocení v důsledku toho, že se podrozvahová položka stala rozvahovým aktivem.

** Tato položka zahrnuje především změny opravných položek v důsledku kurzových rozdílů.

*** Tato položka zahrnuje změny opravných položek v důsledku parametrických úprav v rozlišení stupňů.

Zůstatek k 31. prosinci 2022 a změna opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám a k dluhovým cenným papírům byly následující:

(mil. Kč)	Stav na počátku období	Zvýšení z důvodu vzniku	Snížení z důvodu odúčtování*	Změna úvěrového rizika (netto)	Změna odhadů (netto)	Snížení z důvodu odpisů	Ostatní**	Stav na konci období
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 1)	-1 174	-1 004	789	80	0	0	21	-1 288
– Dluhové cenné papíry	-20	0	0	-5	0	0	0	-25
– Úvěry a pohledávky	-1 154	-1 004	789	85	0	0	21	-1 263
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-2 006	0	275	-746	0	2	18	-2 457
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	-49	0	0	0	-49
– Úvěry a pohledávky	-2 006	0	275	-697	0	2	18	-2 408
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-7 674	0	240	-721	0	215	61	-7 879
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-7 674	0	240	-721	0	215	61	-7 879
Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 41 Přílohy)	-10 854	-1 004	1 304	-1 387	0	217	100	-11 624
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-259	-316	0	279	0	0	5	-291
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-169	0	0	14	0	0	0	-155
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-621	0	0	194	0	0	8	-419
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 31 Přílohy)	-1 049	-316	0	487	0	0	13	-865

* Tato položka zahrnuje změny opravných položek v důsledku úplného odúčtování finančních aktiv z jiných důvodů než odpisů (např. převody třetím stranám nebo vypršení smluvních práv – pouze úplná splacení a částečná splacení jsou vykázána v položce Změna úvěrového rizika (netto)). U podrozvahových expozic tato položka zahrnuje také snížení znehodnocení v důsledku toho, že se podrozvahová položka stala rozvahovým aktivem.

** Tato položka zahrnuje především změny opravných položek v důsledku kurzových rozdílů.

14 Zisk/(ztráta) z majetkových účastí

Stav opravných položek k majetkovým účastem je následující:

(mil. Kč)	2023	2022
Zůstatek na počátku období	-40	-40
Tvorba opravných položek	0	0
Rozpuštění a čerpání opravných položek	0	0
Zůstatek na konci období	-40	-40

15 Čistý zisk z ostatních aktiv

Čistý zisk z ostatních aktiv zahrnuje:

(mil. Kč)	2023	2022
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje budov	-6	-9
Čistý zisk/(ztráta) ze znehodnocení aktiv držených k prodeji	13	1
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje a zpětného leasingu	0	-3
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje/vyřazení ostatních aktiv	-95	-24
Čistý zisk z ostatních aktiv	-88	-35

16 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2023	2022
Daň splatná – běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	-2 911	-3 652
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	23	153
Daň odložená (viz bod 32 Přílohy)	13	-189
Daň z příjmů	-2 875	-3 688

Položky vysvětlující rozdíl mezi teoretickou a efektivní sazbou daně Banky jsou následující:

(mil. Kč)	2023	2022
Zisk před zdaněním	17 449	21 260
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19 % (2022: 19 %)	3 315	4 039
Daň z úprav zisku před zdaněním	9	-4
Nezdanitelné výnosy (daňový efekt)	-2 040	-2 009
Náklady daňově neuznatelné (daňový efekt)	1 639	1 642
Slevy	-3	-3
Pohyby odložené daně	-13	189
Ostatní	-9	-13
Náklad z titulu daně z příjmů	2 898	3 841
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-23	-153
Celkový náklad daně z příjmů	2 875	3 688
Efektivní sazba daně	16,48 %	17,35 %

Nezdanitelné výnosy zahrnují zejména osvobozené dividendy, osvobozené výnosy z vládních dluhopisů a rozpuštění nedaňových opravných položek a rezerv. Náklady daňově neuznatelné zahrnují zejména tvorbu daňově neuznatelných rezerv a opravných položek a daňově neuznatelné provozní náklady. Daň z úprav zisku před zdaněním představuje zejména úpravu vykazaného výsledku dle účetních standardů IFRS na základ daně dle Českých účetních standardů.

V roce 2023 je sazba daně z příjmů právnických osob 19 % (2022: 19 %). Propočet daňové povinnosti Banky vychází z účetního hospodářského výsledku se zohledněním nákladů daňově neuznatelných a výnosů od daně osvobozených nebo podléhajících konečné daňové sazbě.

Ve vazbě na interpretaci IFRIC 23 Banka dospěla k názoru, že je pravděpodobné, že finanční úřad bude akceptovat všechny daňové postupy, které Banka použila nebo použije ve svých daňových příznacích.

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 32 Přílohy.

K 1. lednu 2024 vstoupil v účinnost nový zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. Banka se na základě této nové legislativy stává poplatníkem dorovnávací daně. Podání prvního informačního přehledu a případného přiznání k této dani správci daně za rok 2024 se uskuteční v roce 2025. Daňová povinnost účetní jednotky v souvislosti s dorovnávací daní za rok 2024 se předpokládá v nulové výši. Při posuzování dopadů vycházela Banka z výsledků roku 2023, odhadů a rozpočtovaných ukazatelů pro rok 2024 a také s ohledem na navýšení sazby daně z příjmů právnických osob od 1. ledna 2024 z dosavadních 19 % na 21 %.

17 Rozdělení čistého zisku

Za vykazované účetní období 2023 vykazuje Banka čistý zisk ve výši 14 574 mil. Kč (2022: 17 572 mil. Kč). Představenstvo Banky navrhne dozorčí radě výplatu dividendy za rok 2023 ve výši 82,66 Kč na jednu akcii (2022: 60,42 Kč na jednu akcii), což představuje dividendy v celkové výši 15 709 mil. Kč (2022: 11 483 mil. Kč). Návrh podléhá schválení dozorčí rady a následně schválení valné hromady Banky.

V souladu s usnesením valné hromady ze dne 20. dubna 2023 Banka z čistého zisku 17 572 mil. Kč za rok 2022 rozdělila na dividendách 11 483 mil. Kč a zbytek ponechala v nerozděleném zisku minulých let. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách.

Valná hromada Banky per rollam od 6. do 21. listopadu 2022 rozhodla o výplatě dividendy z nerozděleného zisku ve výši 55,50 Kč na jednu akcii před zdaněním. Celková dividendy vyplacená v roce 2022 činila 99,30 Kč na jednu akcii před zdaněním.

18 Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	8 305	8 023
Účty u centrálních bank	4 064	4 675
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 35 Přílohy)	12 369	12 698

Účty u centrálních bank zahrnují povinné minimální rezervy ve výši 3 354 mil. Kč (2022: 3 644 mil. Kč). Ke konci roku 2023 byla úroková sazba v České republice ve výši 0,00 % (2022: 7,00 %) a ve Slovenské republice ve výši 0,00 % (2022: 2,50 %). Povinné minimální rezervy nejsou úročeny v České republice od 5. října 2023, ve Slovenské republice od 20. září 2023.

19 Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty

Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dluhové cenné papíry k obchodování	19 621	9 968
Deriváty k obchodování	29 777	49 300
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	49 398	59 268

Portfolio *Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty* zahrnuje ke konci obou účetních období pouze cenné papíry a kladné reálné hodnoty derivátů k obchodování. Banka neoznačila žádné finanční aktivum při jeho prvotním zařazení jako *Finanční aktivum k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

Podrobnější informace o *Dluhových cenných papírech k obchodování* v členění dle sektorů a měny jsou uvedeny v bodě 42(A) Přílohy.

Podrobnější informace o derivátech zahrnutých do portfolia k obchodování jsou uvedeny v bodě 42(C) Přílohy.

K 31. prosinci 2023 jsou v portfoliu k obchodování cenné papíry v reálné hodnotě 19 621 mil. Kč (2022: 9 968 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované na burze cenných papírů (jsou obchodovány na mezibankovním trhu).

Z *Dluhových cenných papírů k obchodování* tvoří 11 345 mil. Kč (2022: 278 mil. Kč) cenné papíry, které jsou použity jako kolaterál pro výpůjčku cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů k obchodování* tvoří 8 264 mil. Kč (2022: 9 624 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

20 Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty

K 31. prosinci 2023 zahrnují *Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty* finanční aktiva v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2022: 132 mil. Kč) poskytnutá nefinančním podnikům, která byla v průběhu roku 2023 plně splacena.

21 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Kapitálové nástroje ve FVOCI	45	44
Dluhové cenné papíry ve FVOCI	16 661	30 055
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	16 706	30 099

V roce 2023 se Banka rozhodla odprodat část svého portfolia *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku*, aby zlepšila stabilitu a předvídatelnost kapitálové přiměřenosti v čase.

K 31. prosinci 2023 je v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* zahrnut majetkový podíl ve společnosti Bankovní identita, a.s., v reálné hodnotě 44 mil. Kč (2022: 43 mil. Kč).

Podrobnější informace o *Dluhových cenných papírech* v členění dle sektorů a měny jsou uvedeny v bodě 42(A) Přílohy.

K 31. prosinci 2023 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* cenné papíry v reálné hodnotě 16 662 mil. Kč (2022: 30 056 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů* ve FVOCI tvoří 16 661 mil. Kč (2022: 30 055 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2023 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 746 mil. Kč (2022: 730 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro vnitrodenní facility u centrálních bank.

K 31. prosinci 2023 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 4 673 mil. Kč (2022: 4 838 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro derivátové obchody s ústřední protistranou. Ústřední protistrana je LCH.Clearnet SA. Jako souvisejícího obchodníka Banka využívá Sociétés Générale International Limited.

22 Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Úvěry a pohledávky za bankami	455 250	271 030
Úvěry a pohledávky za klienty	714 319	668 201
Dluhové cenné papíry	143 500	130 421
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 313 069	1 069 652

Podrobnější informace o *Dluhových cenných papírech* v členění dle sektorů a měny jsou uvedeny v bodě 42(A) Přílohy.

K 31. prosinci 2023 drží Banka v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhové cenné papíry v hodnotě 143 367 mil. Kč (2022: 130 259 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a dluhové cenné papíry v hodnotě 133 mil. Kč (2022: 162 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

Z *Dluhových cenných papírů* tvoří 139 825 mil. Kč (2022: 126 831 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2023 portfolio *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* zahrnuje hypoteční úvěry (viz bod 29 Přílohy), které jsou zařazeny do krytého bloku s identifikátorem „Komerční_banka_HZL_0000“ v hodnotě 8 091 mil. Kč (2022: 11 381 mil. Kč) a do krytého bloku s identifikátorem „Komerční_banka_HZL_EUR_0001“ v hodnotě 15 323 mil. Kč (2022: 14 832 mil. Kč). Součástí krytého bloku „Komerční_banka_HZL_EUR_0001“ je státní dluhový cenný papír v nominální hodnotě 200 mil. Kč (2022: 200 mil. Kč).

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2023 zahrnují následující rozdělení do Stupňů:

(mil. Kč)	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				Účetní hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
Centrální banky	366 364	0	0	366 364	0	0	0	0	366 364
Vládní instituce	31 232	0	50	31 282	-8	0	-15	-23	31 259
Úvěrové instituce	88 712	178	0	88 890	0	-4	0	-4	88 886
Ostatní finanční instituce	113 543	293	121	113 957	-133	-39	-9	-181	113 776
Nefinanční podniky	233 732	20 803	7 033	261 568	-886	-2 060	-3 493	-6 439	255 129
Domácnosti*	245 417	67 429	4 379	317 225	-165	-711	-2 194	-3 070	314 155
Úvěry celkem	1 079 000	88 703	11 583	1 179 286	-1 192	-2 814	-5 711	-9 717	1 169 569
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	139 951	0	0	139 951	-23	0	0	-23	139 928
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	1 796	0	0	1 796	0	0	0	0	1 796
Nefinanční podniky	764	1 765	0	2 529	0	-753	0	-753	1 776
Dluhové cenné papíry celkem	142 511	1 765	0	144 276	-23	-753	0	-776	143 500

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2022 zahrnují následující rozdělení do Stupňů:

(mil. Kč)	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				Účetní hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
Centrální banky	181 388	0	0	181 388	0	0	0	0	181 388
Vládní instituce	28 600	0	72	28 672	-9	0	-12	-21	28 651
Úvěrové instituce	89 229	379	41	89 649	-1	-4	-2	-7	89 642
Ostatní finanční instituce	91 631	217	143	91 991	-137	-17	-6	-160	91 831
Nefinanční podniky	222 307	18 904	10 228	251 439	-948	-1 759	-5 761	-8 468	242 971
Domácnosti*	250 505	52 940	4 197	307 642	-168	-628	-2 098	-2 894	304 748
Úvěry celkem	863 660	72 440	14 681	950 781	-1 263	-2 408	-7 879	-11 550	939 231
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	126 974	0	0	126 974	-20	0	0	-20	126 954
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	1 153	0	0	1 153	0	0	0	0	1 153
Nefinanční podniky	665	1 698	0	2 363	0	-49	0	-49	2 314
Dluhové cenné papíry celkem	128 792	1 698	0	130 490	-20	-49	0	-69	130 421

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

V roce 2023 byly převody mezi Stupni znehodnocení následující:

(mil. Kč)	Brutto účetní hodnota					
	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 2 do Stupně 1	Ze Stupně 2 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 1
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	31	0	0
Ostatní finanční instituce	10	2	0	0	1	0
Nefinanční podniky	7 802	5 823	873	901	585	5
Domácnosti*	24 110	4 877	688	456	773	73
Úvěry celkem	31 922	10 702	1 561	1 388	1 359	78
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	0	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	7 469	1 343	29	68	67	20

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Pozn.: Vykazují se expozice, které jsou k datu účetní závěrky v jiném Stupni, než v jakém byly při prvotní kategorizaci (tj. na začátku účetního období nebo při jejich prvotním zachycení). Expozice, které vícekrát změny Stupeň, se vykazují jako převedené z počátečního Stupně do Stupně, ve kterém jsou vykázány k datu účetní závěrky.

V roce 2022 byly převody mezi Stupni znehodnocení následující:

(mil. Kč)	Brutto účetní hodnota					
	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 2 do Stupně 1	Ze Stupně 2 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 1
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	0	14	0	0	0	0
Úvěrové instituce	62	0	0	0	41	0
Ostatní finanční instituce	2	233	0	0	0	0
Nefinanční podniky	6 379	6 411	1 137	256	1 494	6
Domácnosti*	41 236	6 034	509	653	653	88
Úvěry celkem	47 679	12 692	1 646	909	2 188	94
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	1 698	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	1 698	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	6 795	13 610	401	32	363	152

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Pozn.: Vykazují se expozice, které jsou k datu účetní závěrky v jiném Stupni, než v jakém byly při prvotní kategorizaci (tj. na začátku účetního období nebo při jejich prvotním zachycení). Expozice, které vícekrát změny Stupeň, se vykazují jako převedené z počátečního Stupně do Stupně, ve kterém jsou vykázány k datu účetní závěrky.

Rozložení úvěrů a pohledávek k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zemědělství, lesnictví, rybářství	11 690	10 627
Těžba a dobývání	444	2 538
Zpracovatelský průmysl	59 662	61 171
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	21 758	17 380
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	3 152	3 113
Stavebnictví	11 608	11 202
Velkoobchod a maloobchod	48 794	46 148
Doprava a skladování	7 798	7 805
Ubytování, stravování a pohostinství	1 660	1 803
Informační a komunikační činnosti	5 230	7 483
Činnosti v oblasti nemovitostí	64 602	58 411
Odborné, vědecké a technické činnosti	7 814	8 403
Administrativní a podpůrné činnosti	8 173	8 097
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	148	3
Vzdělávání	272	481
Zdravotní a sociální péče	3 249	2 992
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	4 882	2 393
Ostatní činnosti	632	1 389
Úvěry a pohledávky nefinančním podnikům celkem	261 568	251 439

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 11 987 mil. Kč (2022: 15 028 mil. Kč).

Většina úvěrů, více než 95 % (2022: více než 95 %), byla poskytnuta subjektům na území České republiky.

Úvěry a pohledávky za klienty obsahují k 31. prosinci 2023 naběhlé úroky ve výši 2 025 mil. Kč (2022: 1 432 mil. Kč). Z toho 263 mil. Kč (2022: 250 mil. Kč) tvoří úroky u pohledávek po splatnosti.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují 33 641 mil. Kč (2022: 41 638 mil. Kč) poskytnutého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše úvěrů poskytnutých ČNB a bankám v rámci reverzních repo operací činila 366 364 mil. Kč (2022: 181 388 mil. Kč).

Úvěry poskytnuté ČNB a bankám v rámci reverzních repo operací jsou zajištěny pokladničními poukázkami emitovanými ČNB a ostatními cennými papíry, jejichž reálné hodnoty jsou:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pokladniční poukázky	361 216	178 157
Dluhové cenné papíry emitované státními institucemi	0	0
Emisní povolenky	0	0
Investiční certifikáty	0	0
Celkem	361 216	178 157

Úvěry poskytnuté klientům v rámci reverzních repo operací k 31. prosinci 2023 ve výši 0 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč) jsou zajištěny cennými papíry, jejichž reálné hodnoty představovaly 0 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč).

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2023 podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*				
	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	264 524	26 819	1 147	14 799	32 062
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	32	780	0	4 293	11 531
– Nefinanční podniky	3 534	22 552	1 090	10 194	16 888
– Domácnosti**	260 950	3 456	50	251	483

* Hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod., a snížená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022 podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*				
	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	255 069	27 321	1 463	16 452	30 098
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	44	471	0	3 531	7 713
– Nefinanční podniky	2 948	23 132	1 230	12 507	19 605
– Domácnosti**	252 064	3 686	229	348	569

* Hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod., a snížená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Zástava průmyslových nemovitostí představuje 9 % celkových zástav nemovitostí (2022: 8 %).

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Ve splatnosti, neznehodnocené	Po splatnosti, neznehodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použitá zajištění
Vládní instituce	1	0	0	1	0	1
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	396	0	1 451	1 847	831	448
Domácnosti*	676	71	1 838	2 585	714	1 810
Celkem	1 073	71	3 289	4 433	1 545	2 259

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Ve splatnosti, neznehodnocené	Po splatnosti, neznehodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použitá zajištění
Vládní instituce	176	0	0	176	0	0
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	5 165	4	2 701	7 870	1 449	2 317
Domácnosti*	6 956	118	1 706	8 780	670	7 204
Celkem	12 297	122	4 407	16 826	2 119	9 521

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Výše zůstatkové hodnoty aktiv s úlevou v poměru k úvěrovému portfoliu Banky (bez dluhových cenných papírů a ostatních pohledávek za klienty):

(mil. Kč)	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce
Vládní instituce	31 282	1	0,00 %	28 672	176	0,61 %
Ostatní finanční instituce	113 957	0	0,00 %	91 991	0	0,00 %
Nefinanční podniky	261 568	1 847	0,71 %	251 439	7 870	3,13 %
Domácnosti*	317 225	2 585	0,81 %	307 642	8 780	2,85 %
Celkem	724 032	4 433	0,61 %	679 744	16 826	2,48 %

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Finanční leasing

Předmětem finančního leasingu je podnájem nemovitostí.

Úvěry a pohledávky za klienty – leasing činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
splatné do 1 roku	6	2
splatné od 1 roku do 2 let	5	2
splatné od 2 do 3 let	5	1
splatné od 3 do 4 let	3	1
splatné od 4 do 5 let	4	0
splatné nad 5 let	17	1
Celkem	40	7

Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu) z leasingových smluv činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
splatné do 1 roku	2	0
splatné od 1 roku do 2 let	1	0
splatné od 2 do 3 let	1	0
splatné od 3 do 4 let	1	0
splatné od 4 do 5 let	1	0
splatné nad 5 let	2	0
Celkem	8	0

23 Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Náklady a příjmy příštích období	893	914
Zůstatky uspořádacích účtů	488	391
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	39	6
Ostatní aktiva	2 217	2 265
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 637	3 576

Položka *Ostatní aktiva* obsahuje opravné položky k provozním pohledávkám za různými dlužníky ve výši 199 mil. Kč (2022: 204 mil. Kč) a dále především poskytnuté zálohy a pohledávky za různými dlužníky.

24 Majetkové účasti

Majetkové účasti zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	17 732	17 003
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	1 327	1 327
Majetkové účasti	19 059	18 330

Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem

V následujících společnostech má Banka rozhodující vliv k 31. prosinci 2023:

Název společnosti	Přímý podíl (%)	Skupinový podíl (%)	Hlavní činnost	Sídlo	Cena pořízení (mil. Kč)	Opravné položky (mil. Kč)	Vykazovaná hodnota (mil. Kč)
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	99,98	99,98	Finanční služby	Brusel	564	0	564
ESSOX s.r.o.	50,93	50,93	Spotřebitelské úvěry, leasing	České Budějovice	1 165	0	1 165
Factoring KB, a.s.	100,00	100,00	Factoring	Praha	1 190	0	1 190
KB Penzijní společnost, a.s.	100,00	100,00	Finanční služby	Praha	550	0	550
KB Poradenství, s.r.o.	100,00	100,00	Finanční služby	Praha	1	0	1
KB Real Estate, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	511	0	511
KB SmartSolutions, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	578	-40	538
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100,00	100,00	Stavební spoření	Praha	5 973	0	5 973
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	83,65	100,00	Finanční služby	Praha	5 032	0	5 032
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	50,10	50,10	Průmyslové financování	Praha	1 850	0	1 850
STD2, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	358	0	358
Celkem					17 772	-40	17 732

Majetkové účasti s podstatným vlivem

V následujících společnostech má Banka podstatný vliv k 31. prosinci 2023:

Název společnosti	Přímý podíl (%)	Skupinový podíl (%)	Hlavní činnost	Sídlo	Cena pořízení (mil. Kč)	Opravné položky (mil. Kč)	Vykazovaná hodnota (mil. Kč)
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.	20,00	20,00	Sběr dat pro hodnocení kreditního rizika	Praha	0*	0	0
Komerční pojišťovna, a.s.	49,00	49,00	Pojišťovací činnost	Praha	1 327	0	1 327
Celkem					1 327	0	1 327

* Cena pořízení společnosti CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s., je 240 tis. Kč.

Majetkové účasti klasifikované jako aktiva držená k prodeji

Následující majetkové účasti má Banka k 31. prosinci 2023 klasifikované jako aktiva držená k prodeji:

Název společnosti	Přímý podíl (%)	Skupinový podíl (%)	Hlavní činnost	Sídlo	Cena pořízení (mil. Kč)	Opravné položky (mil. Kč)	Vykazovaná hodnota (mil. Kč)
VN 42, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	364	0	364
Worldline Czech Republic s.r.o.	1,00	1,00	Finanční služby	Praha	0*	0	0
Celkem					364	0	364

* Cena pořízení společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. je 418 tis. Kč.

Přehled meziročního pohybu majetkových účastí podle emitentů:

(mil. Kč)	Cena pořízení 1. ledna 2023	Přírůstky	Úbytky	Reklasifikace	Cena pořízení 31. prosince 2023
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. ¹⁾	603	0	-39	0	564
ESSOX s.r.o.	1 165	0	0	0	1 165
Factoring KB, a.s.	1 190	0	0	0	1 190
KB Penzijní společnost, a.s.	550	0	0	0	550
KB Poradenství, s.r.o. ²⁾	0	1	0	0	1
KB Real Estate, s.r.o.	511	0	0	0	511
KB SmartSolutions, s.r.o. ⁵⁾	547	31	0	0	578
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. ⁴⁾	4 873	1 100	0	0	5 973
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	5 032	0	0	0	5 032
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1 850	0	0	0	1 850
STD2, s.r.o.	358	0	0	0	358
VN 42, s.r.o. ³⁾	364	0	0	-364	0
Celkem s rozhodujícím vlivem	17 043	1 132	-39	-364	17 772
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.	0*	0	0	0	0*
Komerční pojišťovna, a.s.	1 327	0	0	0	1 327
Celkem s podstatným vlivem	1 327	0	0	0	1 327
VN 42, s.r.o. ³⁾	0	0	0	364	364
Worldline Czech Republic s.r.o.	0**	0	0	0	0**
Celkem jako aktiva držena k prodeji	0	0	0	364	364

* Cena pořízení společnosti CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s., je 240 tis. Kč.

** Cena pořízení společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. je 418 tis. Kč.

Změny v majetkových účastech v roce 2023

- ¹⁾ V květnu Banka snížila vlastní kapitál ve společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. o 1,4 mil. EUR (39 mil. Kč).
- ²⁾ V červnu byla založena nová 100% dceřiná společnost Banky KB Poradenství, s.r.o., se základním kapitálem 100 tis. Kč. V průběhu října pak Banka navýšila vlastní kapitál ve společnosti o 900 tis. Kč formou peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.
- ³⁾ V září Banka reklasifikovala majetkovou účast v dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., ve výši 364 mil. Kč na *Aktivum držené k prodeji* z důvodu jejího očekávaného prodeje.
- ⁴⁾ V prosinci Banka navýšila vlastní kapitál ve společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., o 1 100 mil. Kč formou peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.
- ⁵⁾ Banka v průběhu roku 2023 navýšila vlastní kapitál ve společnosti KB SmartSolutions, s.r.o., o 31 mil. Kč ve formě peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.

25 Nehmotný majetek

Pohyby nehmotného majetku:

(mil. Kč)	Majetek vzniklý vlastní činností*	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
1. ledna 2022	18 892	2 258	1	2 127	23 278
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	1 950	107	0	2 677	4 734
Úbytek/převod majetku	-254	-80	0	-2 057	-2 391
Dopad z kurzového přecenění	0	-2	0	0	-2
31. prosince 2022	20 588	2 283	1	2 747	25 619
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	3 091	237	0	3 041	6 369
Úbytek/převod majetku	-544	-17	-1	-3 327	-3 889
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	0	1
31. prosince 2023	23 135	2 504	0	2 461	28 100
Oprávký a opravné položky					
1. ledna 2022	-14 175	-1 905	-1	0	-16 081
Přesun opravků majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek opravků	-1 597	-123	0	0	-1 720
Úbytek opravků	247	79	0	0	326
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	0	1
31. prosince 2022	-15 525	-1 948	-1	0	-17 474
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun opravků majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek opravků	-1 921	-135	0	0	-2 056
Úbytek opravků	486	15	1	0	502
Snížení hodnoty	0	-21	0	-2	-23
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-1
31. prosince 2023	-16 960	-2 090	0	-2	-19 052
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2022	5 063	335	0	2 747	8 145
31. prosince 2023	6 175	414	0	2 459	9 048

* Majetek vzniklý vlastní činností zahrnuje zejména software.

V průběhu roku 2023 bylo Bankou ve formě provozních nákladů vynaloženo na výzkum a vývoj 239 mil. Kč (2022: 162 mil. Kč).

Opravné položky k nehmotnému majetku k 31. prosinci 2023 jsou vykázány ve výši 17 mil. Kč (2022: 17 mil. Kč) a představují zejména opravné položky k majetku vzniklému vlastní činností (software).

26 Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku:

(mil. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Právo užívat aktivum	Celkem
Pořizovací cena						
1. ledna 2022	77	7 001	4 793	249	3 759	15 879
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	0	0	394	694	483	1 571
Úbytek/převod majetku	0	-15	-240	-545	-674	-1 474
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	-2	-2
31. prosince 2022	77	6 986	4 947	398	3 566	15 974
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	1	50	0	0	0	51
Přírůstek majetku	0	192	404	664	633	1 893
Úbytek/převod majetku	0	0	-273	-673	-209	-1 155
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	2	2
31. prosince 2023	78	7 228	5 078	389	3 992	16 765
Oprávký a opravné položky						
1. ledna 2022	0	-4 306	-3 784	0	-1 361	-9 451
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	0	0	0	0	0
Přírůstek opravek	0	-253	-359	0	-402	-1 014
Úbytek opravek	0	128	234	0	457	819
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	0	0
31. prosince 2022	0	-4 431	-3 909	0	-1 306	-9 646
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	-37	0	0	0	-37
Přírůstek opravek	0	-262	-366	0	-396	-1 024
Úbytek opravek	0	72	271	0	51	394
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	0	0
31. prosince 2023	0	-4 658	-4 004	0	-1 651	-10 313
Zůstatková hodnota						
31. prosince 2022	77	2 555	1 038	398	2 260	6 328
31. prosince 2023	78	2 570	1 074	389	2 341	6 452

Opravné položky k hmotnému majetku k 31. prosinci 2023 jsou vykázány ve výši 0 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč).

Detailnější informace ke kvantitativním dopadům z leasingových smluv jsou uvedeny v bodech 5, 11, 12, 15, 22, 29, 37, 42(D), 42(E), 42(F) a 42(I) Přílohy.

Zůstatkové hodnoty práva užívat aktivum činily:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Nemovitosti*	2 207	2 131
Hardware	3	6
Ostatní	131	123
Čistá hodnota práva užívat aktivum	2 341	2 260

* V položce Nemovitosti jsou zahrnuty též bankomaty ATM.

27 Aktiva držaná k prodeji

K 31. prosinci 2023 Banka vykázala aktiva držaná k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 426 mil. Kč (2022: 72 mil. Kč). Jedná se o vlastní budovy s příslušenstvím a pozemky, o kterých vedení Banky rozhodlo, že budou v rámci plánu optimalizace distribuční sítě prodány. Od tohoto okamžiku bylo také pozastaveno jejich odepisování. Opravné položky k aktivům drženým k prodeji k 31. prosinci 2023 jsou vykázány ve výši 43 mil. Kč (2022: 57 mil. Kč).

V září 2023 Banka reklasifikovala majetkovou účast v dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., ve výši 364 mil. Kč na *Aktivum držené k prodeji* z důvodu jejího očekávaného prodeje.

K 31. prosinci 2023 jsou v kategorii *Aktiva držaná k prodeji* rovněž vykázány majetkové účasti klasifikované jako aktiva držaná k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 364 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč), viz bod 24 Přílohy.

28 Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

Portfolio *Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty* zahrnuje ke konci obou účetních období pouze závazky z krátkých prodejů cenných papírů a záporné reálné hodnoty derivátů k obchodování. Banka neoznačila žádný finanční závazek při jeho prvotním zařazení jako *Finanční závazek k obchodování v reálné hodnotě vykázany do zisku nebo ztráty*.

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Krátké prodeje	25 890	11 600
Deriváty	35 256	57 351
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	61 146	68 951

Podrobnější informace o derivátech zahrnutých do portfolia k obchodování jsou uvedeny v bodě 42(C) Přílohy.

29 Finanční závazky v naběhlé hodnotě

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky vůči bankám	86 609	64 682
Závazky vůči klientům	1 076 443	896 663
Emitované cenné papíry	20 178	22 872
Závazky z leasingu	2 340	2 219
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 185 570	986 436

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují 2 230 mil. Kč (2022: 6 478 mil. Kč) přijatého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše přijatých repo úvěrů od bank a klientů činila 121 499 mil. Kč (2022: 34 106 mil. Kč).

Reálné hodnoty cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů činily:

(mil. Kč)	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	0	0	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	0	0	0	0
Cenné papíry přijaté jako zástava	119 282	119 282	33 774	33 774
Celkem	119 282	119 282	33 774	33 774

Závazky vůči bankám a klientům dle sektorů zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Centrální banky	0	0
Vládní instituce	164 201	127 558
Úvěrové instituce	86 609	64 682
Ostatní finanční instituce	164 308	62 508
Nefinanční podniky	347 725	317 144
Domácnosti*	400 209	389 453
Závazky vůči bankám a klientům	1 163 052	961 345

* V této položce jsou zahrnuty i závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hypoteční zástavní listy	20 178	22 872
Depozitní směnky	0	0
Emitované cenné papíry	20 178	22 872

Banka vydává hypoteční zástavní listy s cílem získat finanční prostředky na refinancování hypotečních úvěrů.

Následující tabulka zobrazuje přehled peněžních a nepeněžních změn stavu emitovaných cenných papírů:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	Peněžní tok*	Nepeněžní toky				31. 12. 2023
			Amortizace a časové rozlišení úroků	Změna RH zajištění úrokového rizika	Kurzový rozdíl		
Hypoteční zástavní listy	22 872	-3 436	177	258	307	20 178	
Depozitní směnky	0	0	0	0	0	0	
Emitované cenné papíry	22 872	-3 436	177	258	307	20 178	

* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

(mil. Kč)	31. 12. 2021	Peněžní tok*	Nepeněžní toky				31. 12. 2022
			Amortizace a časové rozlišení úroků	Změna RH zajištění úrokového rizika	Kurzový rozdíl		
Hypoteční zástavní listy	29 134	-6 043	309	-151	-377	22 872	
Depozitní směnky	0	0	0	0	0	0	
Emitované cenné papíry	29 134	-6 043	309	-151	-377	22 872	

* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

Hypoteční zástavní listy jsou dle zbytkové doby splatnosti rozděleny následovně:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
do jednoho roku	925	0
jeden rok až pět let	16 510	16 347
pět až deset let	727	1 326
deset až dvacet let	2 016	5 199
nad dvacet let	0	0
Hypoteční zástavní listy	20 178	22 872

Emitované cenné papíry uvedené výše zahrnují následující hypoteční zástavní listy vydané Bankou:

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	31. 12. 2023 (mil. Kč)	31. 12. 2022 (mil. Kč)
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001365**	4,23 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	16. listopadu 2007	16. listopadu 2037	0	1 011
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001373**	4,23 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	16. listopadu 2007	16. listopadu 2037	1 012	1 000
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001456**	4,14 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	30. listopadu 2007	30. listopadu 2037	0	1 189
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001514**	4,29 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	7. prosince 2007	7. prosince 2037	0	1 004
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001522**	4,29 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	7. prosince 2007	7. prosince 2037	1 004	995
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003346	3,50 %	CZK	31. ledna 2014	31. ledna 2026	837	843
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003353	3,50 %	CZK	31. ledna 2014	31. ledna 2025	1 168	1 181
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003361	3,00 %	CZK	30. ledna 2014	30. ledna 2024	925	929
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003742	2,00 %	CZK	18. listopadu 2014	18. listopadu 2026	687	625
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003759	2,10 %	CZK	24. listopadu 2014	24. listopadu 2027	678	613
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003767	2,20 %	CZK	20. listopadu 2014	20. listopadu 2028	709	651
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003775	2,30 %	CZK	27. listopadu 2014	27. listopadu 2029	727	675
HZL Komerční banky, a.s., XS2289128162	0,01 %	EUR	20. ledna 2021	20. ledna 2026	12 431	12 156
Hypoteční zástavní listy					20 178	22 872

* Referenční sazba může být typu: 3M PRIBOR až 12M PRIBOR, swap prodej na 2 roky až na 30 let.

** Dluhopis obsahuje právo vlastníků dluhopisů na odprodej dluhopisů emitentovi a následně k témuž datu právo emitenta na odkup dluhopisů od vlastníků dluhopisů, a to podle emisních podmínek.

Hodnota 6M PRIBOR k 31. prosinci 2023 byla 643 bps (2022: 726 bps).

Hodnota úrokového swapu CZK prodej, průměr na 5 let k 31. prosinci 2023, byla 355 bps (2022: 524 bps).

Hodnota úrokového swapu CZK prodej, průměr na 10 let k 31. prosinci 2023, byla 350 bps (2022: 480 bps).

30 Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Výdaje a výnosy příštích období	97	87
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	855	640
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	2 687	3 203
Závazky z platebního styku	6 804	5 519
Ostatní závazky	4 502	5 014
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	14 945	14 463

Časové rozlišení výnosových poplatků za bankovní záruky je vykázáno v položce *Výdaje a výnosy příštích období* ve výši 24 mil. Kč (2022: 24 mil. Kč).

V položce *Ostatní závazky* jsou vykázány převážně různé dohadné položky, a to nejen na závazky vůči zaměstnancům.

31 Rezervy

Rezervy zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezervy ze smluvních závazků (viz bod 36 Přílohy)	175	193
Rezervy na ostatní úvěrové závazky (viz body 13 a 36 Přílohy)	607	866
Rezervy na restrukturalizaci	0	0
Rezervy	782	1 059

Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými závazky. Rezervy ze smluvních závazků představují zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu.

Pohyby rezerv ze smluvních závazků a rezerv na restrukturalizaci:

(mil. Kč)	Plán odměn při odchodu do důchodu	Ostatní rezervy ze smluvních závazků	Rezervy na restrukturalizaci	Celkem
31. prosince 2021	67	105	41	213
Tvorba	16	75	0	91
Rozpuštění	-2	-19	0	-21
Čerpání	-11	-29	-41	-81
Časové rozlišení	2	0	0	2
Přecenění	-9	0	0	-9
Kurzový rozdíl	0	-2	0	-2
31. prosince 2022	63	130	0	193
Tvorba	14	28	0	42
Rozpuštění	-4	-51	0	-55
Čerpání	-11	-2	0	-13
Časové rozlišení	3	0	0	3
Přecenění	4	0	0	4
Kurzový rozdíl	0	1	0	1
31. prosince 2023	69	106	0	175

Rezervy ze smluvních závazků zahrnují rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům jako úhrada sankcí za předčasné splacení hypotečních úvěrů (účelně vynaložených nákladů). V roce 2022 Banka vytvořila tyto rezervy ve výši 55 mil. Kč, v roce 2023 došlo k jejich použití a rozpuštění ve výši 21 mil. Kč.

32 Odložená daň

Odložená daň je počítána z přechodných rozdílů mezi daňovou základnou a účetní hodnotou s pomocí daňových sazeb platných v obdobích, kdy se odhaduje uplatnění dočasného daňového rozdílu. Navýšení sazby daně z příjmů právnických osob od 1. ledna 2024 z dosavadních 19 % na 21 % má dopad i do výpočtů odložené daně ve výkazu zisku a ztráty a ve výkazu o úplném výsledku za rok 2023.

Daňové sazby jsou v letech 2024–2025 ovlivněny daní z neočekávaných zisků a jsou stanoveny jako vážený průměr sazeb 21 % a 81 % dle očekávaného podílu základu daně podléhajícího 21% sazbě daně z příjmů a očekávaného podílu základu daně podléhajícího 81% (21 % + 60 %) sazbě daně z příjmů. Pro období 2026 a dále se počítá se sazbou 21 %. Změna daňových sazeb v letech 2024–2025 z titulu zavedení daně z neočekávaných zisků vedla v roce 2023 ke zvýšení odloženého daňového závazku o částku 84 mil. Kč.

Čistá odložená daňová pohledávka zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Bankovní rezervy a opravné položky	0	0
Opravné položky k majetku	0	0
Nebankovní rezervy	18	17
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	1	1
Leasing	0	0
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 38 Přílohy)	0	0
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	0	0
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	105	110
Ostatní dočasné rozdíly	0	0
Čistá odložená daňová pohledávka	124	128

Čistý odložený daňový závazek zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Bankovní rezervy a opravné položky	65	87
Opravné položky k majetku	23	28
Nebankovní rezervy a opravné položky	9	11
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-705	-709
Leasing	12	5
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 38 Přílohy)	57	51
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	-57	-144
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	-113	-175
Ostatní dočasné rozdíly	172	142
Čistý odložený daňový závazek	-537	-704

Banka nevykazuje odloženou daň z přecenění cizoměnové majetkové účasti.

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/(závazku):

(mil. Kč)	2023	2022
Zůstatek na začátku účetního období	-576	-795
Změna účetních metod	0	0
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku (viz bod 16 Přílohy)	13	-188
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 38, 39, 40 a 41 Přílohy)	150	407
Zůstatek na konci účetního období	-413	-576

33 Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh

Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Podřízený dluh	5 005	2 440
Seniorní nepreferovaný dluh	59 555	36 254
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	64 560	38 694

K 31. prosinci 2023 Banka vykazuje podřízený dluh ve výši 5 005 mil. Kč (2022: 2 440 mil. Kč). V roce 2023 Banka navýšila objem podřízeného dluhu o novou tranšiv v nominální hodnotě 100 mil. EUR. Podřízený dluh je součástí regulatorního Tier 2 kapitálu a je denominován v měně EUR, aby se měnová struktura regulatorního kapitálu lépe přizpůsobila rizikově váženým aktivům Banky. Poskytovatelem dluhu je Sociétés Générale S.A., mateřská společnost Banky.

Podřízený dluh	Nominál (mil. EUR)	Čerpání	Call opce	Splatnost	Úroková sazba
10Y5NC	100	říjen 2022	5 let	10 let	3M EURIBOR plus 3,79 %
10Y5NC	100	listopad 2023	5 let	10 let	3M EURIBOR plus 2,82 %
Celkem	200				

K 31. prosinci 2023 Banka vykazuje seniorní nepreferovaný dluh („SNP“) ve výši 59 555 mil. Kč (2022: 36 254 mil. Kč), který Banka přijala v rámci plnění minimálního požadavku pro kapitál a způsobilé závazky (MREL). V roce 2023 Banka navýšila objem SNP dluhu postupně v několika tranších celkově o 900 mil. EUR. SNP dluh je denominován v měně EUR a je poskytnut mateřskou společností Banky (Société Générale S.A.) v souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Société Générale.

SNP dluh	Nominál (mil. EUR)	Čerpání	Call opce	Splatnost	Úroková sazba
6Y5NC	250	červen 2022	5 let	6 let	3M EURIBOR plus 2,05 %
5Y4NC	250	září 2022	4 roky	5 let	1M EURIBOR plus 1,82 %
8Y7NC	250	září 2022	7 let	8 let	1M EURIBOR plus 2,13 %
4Y3NC	250	listopad 2022	3 roky	4 roky	1M EURIBOR plus 2,05 %
6Y5NC	250	listopad 2022	5 let	6 let	1M EURIBOR plus 2,23 %
7Y6NC	250	listopad 2022	6 let	7 let	3M EURIBOR plus 2,28 %
4Y3NC	250	červen 2023	3 roky	4 roky	3M EURIBOR plus 1,70 %
6Y5NC	200	červen 2023	5 let	6 let	3M EURIBOR plus 2,01 %
4Y3NC	250	listopad 2023	3 roky	4 roky	3M EURIBOR plus 1,51 %
5Y4NC	200	listopad 2023	4 roky	5 let	3M EURIBOR plus 1,61 %
Celkem	2 400				

34 Základní kapitál

Základní kapitál Banky, zapsaný do obchodního rejstříku dne 11. února 2000, činí 19 004 926 000 Kč a je rozdělen na 190 049 260 kusů kmenových akcií vydaných jako zaknihovaný cenný papír znějící na majitele o nominální hodnotě 100 Kč (ISIN: CZ0008019106). Počet akcií schválených k vydání je shodný s počtem vydaných akcií. Základní kapitál je plně splacený.

Akcie Banky jsou obchodovány na burzovních trzích v České republice řízených organizátory trhů – Burza cenných papírů Praha, a.s., a RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. – a jejich převoditelnost není nijak omezena.

Se všemi kmenovými akciemi jsou spojena stejná práva a tvoří 100 % akciového kapitálu. S těmito akciemi nejsou spojena žádná zvláštní práva. Hlasovací práva náležející akcionářům se řídí jmenovitou hodnotou jejich akcií. K vyloučení hlasovacího práva může dojít pouze ze zákonem stanovených důvodů. Banka nemůže vykonávat hlasovací práva spojená s vlastními akciemi.

Akcionář má právo na podíl na zisku Banky a na jiných vlastních zdrojích, který valná hromada podle hospodářského výsledku Banky schválila k rozdělení a o jehož vyplacení na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy rozhodlo představenstvo.

Právo uplatnit nárok na výplatu podílu na zisku a na jiných vlastních zdrojích (dále jen „podílů“) se promlčí po uplynutí tří let od jejich splatnosti. Představenstvo Banky podle usnesení valné hromady konané v roce 2009 nebude uplatňovat námitku promlčení vůči vzneseným nárokům na výplatu podílů po dobu 10 let od její splatnosti. Po uplynutí 10 let od splatnosti je představenstvo povinno uplatnit námitku promlčení a nevyplacenou část podílů převést na účet nerozděleného zisku minulých let.

Zemře-li akcionář, je oprávněn vykonávat všechna práva spojená s akcií dědic. Při zrušení Banky likvidací se způsob provedení likvidace řídí příslušnými obecně závaznými právními předpisy. O schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku mezi akcionáře rozhoduje valná hromada v poměru jmenovitých hodnot akcií akcionářů Banky.

Osoby podílející se na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2023 s podílem vyšším než 1 %:

Název společnosti	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,35 %
CHASE NOMINEES LIMITED	2,62 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	1,57 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	1,43 %

Společnost Société Générale S.A. jako jediná osoba s kvalifikovanou účastí v Bance a zároveň konečná mateřská společnost je francouzská akciová společnost založená společenskou smlouvou schválenou rozhodnutím ze dne 4. května 1864 a má status banky. V souladu s legislativními a regulatorními předpisy vztahujícími se na finanční instituce, zejména s ustanoveními Měnového a finančního zákoníku, má společnost povinnost dodržovat požadavky obchodních zákonů, konkrétně § 210–1 a následujících francouzského obchodního zákoníku, a svých stanov.

Ke dni 31. prosince 2023 Banka držela 1 193 360 kusů vlastních akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč (2022: 1 193 360 kusů v pořizovací ceně 726 mil. Kč).

Řízení kapitálu

Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány Nařízením EU č. 575/2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation), a směrnicí EU č. 2013/36/EU, o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD – Capital Requirements Directive). Podle platných pravidel kapitálové regulace byl v roce 2023 na Banku uplatněn dodatečný kapitálový požadavek Pilíře 2 ve výši 2,9 % nad minimální požadovaný kapitálový poměr ve výši 8,0 %, a tedy požadovaný celkový kapitálový poměr (TSCR) činil 10,9 % pro rok 2023. Nad rámec celkového kapitálového poměru byla pro Banku uplatněna kombinovaná kapitálová rezerva v konečné výši 6,5 %, která se skládala z bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 %, rezervy pro jinou systémově významnou instituci (J-SVI resp. O-SII) ve výši 2,0 % a proticyklické kapitálové rezervy ve výši 2,0 % pro expozice v České republice (ČNB postupně snížila proticyklickou kapitálovou rezervu ze sazby 2,5 % platné od 1. dubna 2023 na 2,25 % od 1. července 2023 a poté na 2,0 % od 1. října 2023). Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) činil přibližně 17,4 % od 1. října 2023 (zvýšení o 0,8 procentního bodu v porovnání s předchozím rokem). Požadovanou úroveň souhrnného kapitálového poměru Banka splňuje s přiměřenou rezervou, protože její úroveň kapitálového poměru je dostatečně vysoká nad minimální požadovanou úroveň.

Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) se pro Banku snižuje na přibližně 17,1 % k 1. lednu 2024 (snížení o 0,3 procentního bodu ve srovnání s rokem 2023 v důsledku snížení dodatečného kapitálového požadavku Pilíře 2 o 0,3 procentního bodu na úroveň 2,6 %).

Banka řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou úroveň v prostředí měnících se regulatorních požadavků po zohlednění přirozeného růstu objemů obchodů a s ohledem na potenciální negativní makroekonomický vývoj. Regulace kapitálové přiměřenosti zahrnuje kromě klasického vykazování stavové hodnoty kapitálového poměru (tzv. Pilíř 1) i požadavky na vyhodnocení potřebného ekonomického kapitálu, stresové testování a kapitálové plánování (tzv. Pilíř 2, též systém vnitřně stanoveného kapitálu). Pro stanovení potřebného ekonomického kapitálu Banka v rozhodující míře zvolila metody blízké regulatorním postupům aplikovaným v Pilíři 1, což v důsledku znamená, že potřeba ekonomického a regulatorního kapitálu je velmi obdobná.

Banka pravidelně provádí v rámci Pilíře 2 simulaci budoucího vývoje na základě předpokladu možného nepříznivého vývoje externích makroekonomických podmínek, které mohou ovlivňovat jednak přímo hospodářský výsledek Banky a jednak mohou mít dopady formou zhoršujícího se rizikového profilu portfolia obchodů.

Banka sestavuje hypotetické makroekonomické scénáře, na jejichž základě vypočítává odhad dopadů do hospodářského výsledku i do rizikového profilu obchodů ve střednědobém horizontu. Na tomto základě Banka získá výhledy vývoje objemu rizikově vážených aktiv (tj. kapitálových požadavků) a hospodářských výsledků při zohlednění předpokládaných vyplácených dividend a úrovně kapitálové přiměřenosti Banky.

Výsledky zátěžových testů jsou jedním ze vstupů pro nastavení dividendové politiky Banky, která je hlavním nástrojem řízení kapitálové přiměřenosti v situaci, kdy je regulatorní kapitál převážně tvořen kmenovým Tier 1 kapitálem.

Kapitál Banky se skládá zejména z následujících zůstatků: základní kapitál, rezervní fondy, nerozdělený zisk a Tier 2 podřízený dluh (který byl Bankou navýšen o 100 mil. EUR v roce 2023 na celkovou nominální hodnotu 200 mil. EUR, tj. 4 945 mil. Kč).

Banka v průběhu roku 2023 nenakupovala vlastní akcie a k 31. prosinci 2023 drží celkem 1 193 360 kusů akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč nakoupených v předchozích letech (2022: 1 193 360 kusů v pořizovací ceně 726 mil. Kč). Nabytí vlastních akcií bylo valnou hromadou Banky schváleno zejména za účelem řízení kapitálové přiměřenosti Banky.

S ohledem na to, že kapitálové požadavky se mohou měnit v průběhu času a regulace samotná a související implementační regulační předpisy jsou stále ve vývoji, Banka průběžně sleduje a vyhodnocuje budoucí změny regulačních požadavků s dopadem na kapitál a kapitálovou přiměřenost a analyzuje jejich možný dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

ČNB jako místní regulační orgán dohlíží na to, že Banka dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během uplynulého roku Banka vyhověla všem regulačním požadavkům. Banka rovněž pravidelně sestavuje regulační Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu (Pilíř 2) a předkládá ji ČNB.

ČNB je zároveň místní orgán pro řešení krize, který definuje nejvhodnější strategie pro řešení krize institucí a mj. určuje minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky těchto institucí (MREL). Banka obdržela rozhodnutí ČNB ze dne 24. července 2023 o určení vnitřního minimálního požadavku MREL. Podle tohoto rozhodnutí je Banka od 1. ledna 2024 povinna udržovat kapitál a způsobilé závazky na subkonsolidované bázi alespoň ve výši 21,2 % celkového objemu rizikové expozice (tj. objemu rizikově vážené expozice) a 5,91 % celkového objemu expozic. V rámci plnění průběžných cílů v předchozích letech a pro splnění konečného cíle platného od 1. ledna 2024 Banka postupně přijala způsobilé závazky (seniorní nepreferovaný dluh) v celkovém objemu 1 500 mil. EUR v roce 2022 a v celkovém objemu 900 mil. EUR v roce 2023, tj. v souhrnném nominálním objemu 2 400 mil. EUR (59 340 mil. Kč). Tyto způsobilé závazky byly přijaty od mateřské společnosti Banky (Société Générale S.A.) v souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Société Générale. Během uplynulého roku Banka splnila všechny regulační MREL požadavky a výše způsobilých závazků načerpaných v předchozích letech je dostatečná k plnění MREL požadavků platných od 1. ledna 2024.

35 Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 18 Přílohy)	12 369	12 698	-329
Úvěry a pohledávky za bankami – běžné účty u bank	341	336	5
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0
Závazky vůči bankám – běžné účty	-4 825	-5 071	246
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	7 885	7 963	-78

Celkový peněžní odtok na leasingy byl za rok 2023 ve výši 697 mil. Kč (2022: 628 mil. Kč).

36 Potenciální pohledávky a závazky

Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2023 posoudila soudní spory vedené proti Bance. Na základě posouzení portfolia jednotlivých významných sporů z hlediska rizika možné prohry sporu a částek, které jsou předmětem sporu, Banka vykazuje rezervu na tyto spory ve výši 8 mil. Kč (2022: 8 mil. Kč), viz bod 31 Přílohy. Banka rovněž vytvořila rezervu ve výši 1 mil. Kč (2022: 1 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

Banka k 31. prosinci 2023 posoudila soudní spory vedené Bankou proti jiným subjektům. Podle informací Banky mohou některé subjekty žalované Bankou podat protižalobu. Banka se bude ve všech případných soudních sporech bránit a na základě stanoviska interních i externích právních poradců se domnívá, že žádný uplatněný nárok nebude mít výrazný dopad na její finanční pozici. Ve spojitosti s těmito záležitostmi Banka nevytvořila žádnou rezervu.

Závazky ze záruk

Záruky představují písemný neodvolatelný závazek Banky, že provede platby v případě, že klient nebude moci splnit své závazky vůči třetím stranám. Tato potvrzení nesou stejné riziko jako úvěry, a proto k nim Banka dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Kapitálové závazky

K 31. prosinci 2023 měla Banka kapitálové závazky ve výši 486 mil. Kč (2022: 386 mil. Kč), které zahrnují kapitálové závazky spojené se stávajícími investičními činnostmi ve výši 321 mil. Kč (2022: 320 mil. Kč).

Závazky z akreditivů

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek Banky vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řad (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Banka k nim dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Přísliby úvěrů, nečerpané úvěry a kontokorentní rámce, povolené debety běžných účtů

Mezi nejvýznamnější podrozvahové položky patří hodnoty nevyčerpaných limitů z titulu rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb, kontokorentních úvěrů a povolených debetů, nečerpané úvěry a vydané úvěrové přísliby. Základním účelem příslibů a rámcových obchodů je zajistit, aby finanční prostředky byly klientům k dispozici v okamžiku, kdy o ně požádají. Přísliby úvěrů představují nevyužitá oprávnění k poskytnutí finančních prostředků ve formě úvěrů či záruk. V souladu s definicí podmíněného závazku dle účetních standardů IFRS Banka rozlišuje neodvolatelné a odvolatelné přísliby a rámcové obchody. Neodvolatelnost příslibů, rámcových obchodů nečerpaných částek úvěrů, kontokorentních rámců a povolených debetů vyplývá z již uzavřených smluvních podmínek (tj. jejich čerpání není podmíněno dodržením dalších podmínek). Na neodvolatelné přísliby či rámcové obchody, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců a povolených debetů na běžných účtech Banka dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci a činností subjektu, za který Banka vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění.

Potenciální závazky Banky k 31. prosinci 2023 zahrnují následující rozdělení do kategorií:

(mil. Kč)	Účetní hodnota				Rezervy			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	21 558	6	0	21 564	2	0	0	2
Úvěrové instituce	3 792	0	0	3 792	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	18 457	1	0	18 458	27	0	1	28
Nefinanční podniky	126 472	8 195	827	135 494	153	122	226	501
Domácnosti*	21 132	3 914	30	25 076	14	38	24	76
Potenciální závazky celkem	191 411	12 116	857	204 384	196	160	251	607

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Potenciální závazky Banky k 31. prosinci 2022 zahrnují následující rozdělení do kategorií:

(mil. Kč)	Účetní hodnota				Rezervy			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	26 334	0	0	26 334	6	0	0	6
Úvěrové instituce	2 932	32	4	2 968	1	1	0	2
Ostatní finanční instituce	16 374	21	0	16 395	26	0	0	26
Nefinanční podniky	158 635	4 366	1 080	164 081	235	110	397	742
Domácnosti*	30 000	3 881	75	33 956	23	44	22	89
Potenciální závazky celkem	234 275	8 300	1 159	243 734	291	155	419	865

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Potenciální závazky:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	52 608	50 195
Platební záruky včetně jejich příslibů	20 973	25 231
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	11 397	9 465
Nečerpané úvěrové přísliby	76 540	108 899
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	28 151	27 402
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	11 439	19 439
Otevřené odběratelské/importní akreditivy nekryté	478	466
Standby akreditivy nekryté	2 180	2 024
Potvrzené dodavatelské/exportní akreditivy	618	613
Potenciální závazky	204 384	243 734

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci a činností subjektu, za který Banka vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění. K 31. prosinci 2023 Banka měla na tato rizika rezervy v celkové výši 607 mil. Kč (2022: 866 mil. Kč), viz bod 31 Přílohy.

Rozložení potenciálních závazků k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zemědělství, lesnictví, rybářství	3 196	4 295
Těžba a dobývání	2 020	1 030
Zpracovatelský průmysl	24 764	32 852
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	17 379	27 171
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	992	867
Stavebnictví	41 527	39 047
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	15 662	27 203
Doprava a skladování	5 851	7 498
Ubytování, stravování a pohostinství	641	727
Informační a komunikační činnosti	3 574	2 666
Činnosti v oblasti nemovitostí	6 955	7 536
Profesní, vědecké a technické činnosti	9 731	10 168
Administrativní a podpůrné činnosti	1 493	1 034
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	212	304
Vzdělávání	46	47
Zdravotní a sociální péče	247	422
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	1 102	940
Ostatní činnosti	102	274
Potenciální závazky k nefinančním podnikům	135 494	164 081

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 2 910 mil. Kč (2022: 2 888 mil. Kč).

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. prosinci 2023 podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				
	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Potenciální závazky	4 234	4 672	2 467	13 742	8 347
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	12	16	0	1 011	4 026
– Nefinanční podniky	550	4 581	2 444	10 913	4 258
– Domácnosti**	3 672	75	23	18	63

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuti i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. prosinci 2022 podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				
	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Potenciální závazky	6 319	4 699	2 153	15 439	12 690
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	15	14	1	278	4 371
– Nefinanční podniky	395	4 606	2 132	12 801	5 206
– Domácnosti**	5 909	79	20	1	82

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuti i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

V souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním připojištění, a se statutem Transformovaného fondu KB Penzijní společnost, a.s., (dále jen „Fond“) vytvořeným po 1. lednu 2013 ručí KB Penzijní společnost, a.s., za alespoň nulové zhodnocení pro účastníky na roční bázi a je povinna zajistit, že hodnota majetku ve Fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků. Pokud majetek ve Fondu nepostačuje ke splnění závazků, KB Penzijní společnost, a.s., je povinna převést do Fondu majetek nezbytný k vyrovnání tohoto rozdílu nejpozději do 30 dnů po konci čtvrtletí, ve kterém byla tato skutečnost zjištěna. Takto převedený majetek tvoří kapitálový fond Fondu, který se přednostně použije na úhradu ztráty za účetní období nebo na úhradu neuhrazené ztráty z předchozích účetních období.

V důsledku vývoje na kapitálových trzích KB Penzijní společnost, a.s., převedla v roce 2021 do Fondu majetek, aby vyrovnala přebytek hodnoty závazků nad hodnotou majetku. Přebytek byl způsoben negativním přeceněním dluhopisů zařazených Fondem do finančních aktiv v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“, kdy hlavní okolností byl prudký nárůst základních úrokových sazeb ze strany České národní banky s adekvátním dopadem na celou výnosovou křivku. Tato kapitálová injekce byla postupně v letech 2021 a 2022 dále navyšována. Současný vývoj úrokových sazeb dává dobrou prognózu pro brzký převod prostředků zpět do KB Penzijní společnosti, a.s., a podporuje skutečnost prokázanou již k 31. prosinci 2020, že negativní přecenění jsou správně považována za dočasná a budou plně vyrovnána nejpozději při splatnosti dluhopisů.

Podle aktualizovaného zátěžového scénáře se další doplnění majetku v následujícím období neočekává. Kapitálová přiměřenost je silná a KB Penzijní společnost, a.s., má dostatek kapitálu na pokrytí všech stresových a nepříznivých scénářů, které jsou pravidelně projektovány.

37 Strany se zvláštním vztahem k Bance

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní aspekty jeho činnosti. K 31. prosinci 2023 byla Banka kontrolována společností Sociétés Générale S.A., která měla ve svém držení 60,35% majetkový podíl.

V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce s osobami se zvláštním vztahem. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady, derivátové obchody a jiné typy transakcí. Transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

Vztahy vůči dceřiným společnostem Banky

V následující tabulce je uveden přehled úvěrů poskytnutých dceřiným společnostem a jejich vkladů v Bance:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	1 931	2 032
ESSOX s.r.o.	14 160	13 575
ESSOX FINANCE, s.r.o.	595	300
Factoring KB, a.s.	8 081	6 407
KB Real Estate, s.r.o.	271	302
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	46 936	38 456
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	13 864	11 886
STD2, s.r.o.	264	290
Úvěry celkem	86 102	73 248
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	503	521
ESSOX s.r.o.	516	746
ESSOX FINANCE, s.r.o.	2	1
Factoring KB, a.s.	0	46
KB Penzijní společnost, a.s.	389	247
KB Poradenství, s.r.o.	1	0
KB Real Estate, s.r.o.	40	42
KB SmartSolutions, s.r.o.	32	9
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	4	6
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	93	63
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	684	1 340
STD2, s.r.o.	20	13
VN 42, s.r.o.	173	51
Vklady celkem	2 457	3 085

V následující tabulce je uveden přehled reálných hodnot finančních derivátů vůči dceřiným společnostem Banky:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	450	880
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	0	0
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	0	0
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	450	880
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	479	1 113
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	6	6
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	5	3
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	490	1 122

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 7 400 mil. Kč (2022: 10 600 mil. Kč), které emitovala Banka. KB Penzijní společnost, a.s., vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 417 mil. Kč (2022: 417 mil. Kč), které emitovala Banka.

Banka poskytla společnosti Platební instituce Roger a.s. čerpání v celkovém limitu 227 mil. Kč (2022: 186 mil. Kč), související úrokové výnosy činily 14 mil. Kč (2022: 6 mil. Kč). Vklady přijaté Bankou činily 2 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč).

Ostatní pohledávky a závazky vůči dceřiným společnostem Banky byly ke konci roku 2023 a 2022 nevýznamné.

Výnosové úroky z úvěrů poskytnutých dceřiným společnostem Banky:

(mil. Kč)	2023	2022
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	74	82
ESSOX s.r.o.	770	484
ESSOX FINANCE, s.r.o.	12	2
Factoring KB, a.s.	285	235
KB Real Estate, s.r.o.	9	10
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	949	779
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	307	172
STD2, s.r.o.	6	6
Přijaté úroky z úvěrů poskytnutých Bankou	2 412	1 770

V souvislosti s nájemními smlouvami Banka eviduje pohledávky ze subleasingu s dceřinými společnostmi v celkové výši 38 mil. Kč (2022: 6 mil. Kč).

V roce 2023 představovaly ostatní výnosy kromě úroků z úvěrů vůči dceřiným společnostem Banky 2 024 mil. Kč (2022: 1 896 mil. Kč) a celkové náklady kromě odpisů a úroků souvisejících s nájemními smlouvami 2 869 mil. Kč (2022: 2 753 mil. Kč), zejména z operací s finančními deriváty.

K 31. prosinci 2023 Banka vykázala vůči dceřiným společnostem vydané záruky a nečerpané úvěrové přísliby ve výši 677 mil. Kč (2022: 3 401 mil. Kč).

Vztahy vůči společnostem skupiny Sociétés Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společnostem skupiny Sociétés Générale patří:

(mil. Kč)	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Celkem	Z toho deriváty	Celkem	Z toho deriváty
ALD Automotive s.r.o.	9 101	0	7 465	0
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	71	0	36	0
BRD - GROUPE Sociétés Générale	63	0	109	0
Komerční pojišťovna, a.s.	627	92	725	230
SG Zurich	245	0	0	0
Sociétés Générale International Limited	0	0	2	0
Sociétés Générale Paris	32 348	9 609	30 075	19 592
Sociétés Générale oddział w Polsce	47	47	2	1
Celkem	42 502	9 748	38 414	19 823

Mezi hlavní závazky ke společností skupiny Sociétés Générale patří:

(mil. Kč)	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Celkem	Z toho deriváty	Celkem	Z toho deriváty
ALD Automotive s.r.o.	1 267	0	379	0
BRD - GROUPE Sociétés Générale	2	0	3	0
Crédit du Nord	0	0	20	0
Komerční pojišťovna, a.s.	5 595	434	3 791	467
SG Amsterdam	2	0	4	0
Sociétés Générale Factoring	0	0	8	0
SG Frankfurt	0	0	15	0
Sociétés Générale Londres	4	0	138	0
Sociétés Générale Luxembourg	1 122	0	43	0
SG Milan	2	0	6	0
Sociétés Générale New York	4	0	37	0
Sociétés Générale oddział w Polsce	21	12	3	2
Sociétés Générale Paris	146 114	12 646	99 661	15 774
SG Private Banking (Suisse)	0	0	45	0
SG Zurich	0	0	1	0
SOGEPPROM Česká republika s.r.o.	0	0	4	0
Celkem	154 133	13 092	104 158	16 243

Hlavní pohledávky a závazky ke společností skupiny Sociétés Générale zahrnují zejména zůstatky běžných a kontokorentních účtů, nostro a loro účtů, podřízený a seniorní nepreferovaný dluh, poskytnuté úvěry, úvěry a vklady na mezibankovním trhu a dále složené marže ve prospěch protistrany a reálné hodnoty derivátů.

K 31. prosinci 2023 Banka dále vykazovala vůči společností skupiny Sociétés Générale podrozvahové pohledávky v nominální hodnotě 606 014 mil. Kč (2022: 598 371 mil. Kč) a podrozvahové závazky v nominální hodnotě 509 489 mil. Kč (2022: 528 783 mil. Kč). Jedná se především o měnové spoty a forwardy, úrokové forwardy a swapy, opce, komoditní deriváty, emisní povolenky a o záruky za úvěrové pohledávky.

Banka ke konci roku 2023 a 2022 evidovala i jiné pohledávky a závazky za společnostmi skupiny Sociétés Générale, které jsou však svou výší nevýznamné.

V průběhu roku 2023 Banka realizovala vůči skupině Sociétés Générale čisté provozní výnosy ve výši -4 259 mil. Kč (2022: 13 119 mil. Kč). Celková částka je ovlivněna především volatilním přeceněním derivátových obchodů na reálnou hodnotu. Tyto operace navazují na operace uzavřené s klienty a eliminují tržní riziko Banky, případně se jedná o zajišťovací deriváty typu zajištění reálné hodnoty. K dalším zdrojům výnosů patří distribuce produktů skupiny SG společností a poskytování služeb v oblasti infrastruktury, informačních technologií a business intelligence. Čisté úrokové výnosy ve výši -3 651 mil. Kč (2022: -816 mil. Kč) byly tvořeny především úroky ze zajišťovacích derivátů, z obchodů na mezibankovním trhu, z přijatého podřízeného a seniorního nepreferovaného dluhu. Provozní náklady realizované vůči skupině SG dosáhly 300 mil. Kč (2022: 239 mil. Kč, z převážné části s využíváním služeb v oblasti provozu a správy hardwaru, softwaru a asistenčních služeb. Provozní výsledek ve vztahu ke skupině SG dosáhl -4 559 mil. Kč (2022: 12 880 mil. Kč).

V souvislosti s nájemními smlouvami Banka eviduje:

(mil. Kč)	31. 12. 2023				31. 12. 2022			
	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	Úrokový náklad	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	Úrokový náklad
ALD Automotive s.r.o.	131	31	21	0	123	47	18	1
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	0	0	0	0	1	0	0	0
Celkem	131	31	21	0	124	47	18	1

K 31. prosinci 2023 Banka vykázala ztrátu z ukončených smluv ve výši 2 mil. Kč (2022: 0 mil. Kč).

Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

Odměny vyplacené členům představenstva a dozorčí rady během roku byly následující:

(mil. Kč)	2023	2022
Odměny členům představenstva*	84	78
Odměny členům dozorčí rady**	7	7
Celkem	91	85

* **U odměn členům představenstva** se jedná o vyplacené mzdy a ostatní odměny a benefity poskytnuté v roce 2023 současným i bývalým členům představenstva za dobu trvání členství. Dále je zahrnuta částka bonusů přiznaná v roce 2023. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy.

** **U odměn členům dozorčí rady** se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2023 současným i bývalým členům dozorčí rady za dobu trvání členství, u členů dozorčí rady zvolených za zaměstnance navíc o peněžní částky plynoucí z pracovního poměru k Bance za dobu trvání členství. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy.

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Počet členů představenstva na konci období	6	6
Počet členů dozorčí rady na konci období	9	9

V oblasti poskytnutých úvěrů a vydaných záruk Banka k 31. prosinci 2023 eviduje úvěrové pohledávky ve výši 46 mil. Kč (2022: 50 mil. Kč) poskytnuté členům představenstva a dozorčí rady. V průběhu roku 2023 došlo k novému čerpání úvěrů ve výši 1 mil. Kč (2022: 3 mil. Kč). Splátky úvěrů v průběhu roku 2023 činily 1 mil. Kč (2022: 4 mil. Kč). Zvýšení stavu úvěrů v roce 2023 je ovlivněno nástupem nových členů s dříve poskytnutými úvěry ve výši 7 mil. Kč. K 31. prosinci 2022 činila výše úvěrových pohledávek vůči odstoupjícím členům 11 mil. Kč.

38 Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2023	2022
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na začátku období	-267	-276
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	51	52
Zůstatek na začátku období	-216	-224
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	-4	9
Odložená daň	6	-1
	2	8
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na konci období	-271	-267
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	57	51
Zůstatek na konci období	-214	-216

39 Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2023	2022
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI na začátku období	0	0
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	0	0
Zůstatek na začátku období	0	0
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	-9	0
Odložená daň	0	0
	-9	0
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI na konci období	-9	0
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	0	0
Zůstatek na konci období	-9	0

40 Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu

V souladu s IAS 39 jsou některé finanční deriváty účtovány jako zajišťovací. Změny reálné hodnoty derivátů zajišťujících peněžní toky a v zajištění měnového rizika cizoměnových investic jsou vykázány samostatně jako součást vlastního kapitálu v rámci rezervy na zajišťovací instrumenty.

(mil. Kč)	2023	2022
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	749	1 561
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-144	-297
Zajištění měnového rizika cizoměnových investic	107	90
Zůstatek na začátku období	712	1 354
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty (viz bod 42(C) Přílohy)	545	227
Odložená daň	-108	-44
	437	183
Převod do výnosových a nákladových úroků	-719	-1 429
Odložená daň	137	271
	-582	-1 158
Převod do zisku/ztráty z finančních operací	-305	373
Odložená daň	58	-71
	-247	302
Převod do personálních nákladů	-6	16
Odložená daň	1	-3
	-5	13
Převod do všeobecných provozních nákladů	6	1
Odložená daň	-1	0
	5	1
Změna v zajištění měnového rizika cizoměnových investic	-21	17
	-21	17
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	270	749
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	-57	-144
Zajištění měnového rizika cizoměnových investic	86	107
Zůstatek na konci období	299	712

41 Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2023	2022
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	371	1 689
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-65	-321
Kumulované znehodnocení na začátku období	5	5
Zůstatek na začátku období	311	1 373
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	-336	-1 318
Odložená daň	57	256
	-279	-1 062
Znehodnocení	-2	0
	-2	0
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	35	371
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	-8	-65
Kumulované znehodnocení na konci období	3	5
Zůstatek na konci období	30	311

42 Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

(A) Úvěrové riziko

Hodnocení úvěrového rizika klienta

Při posuzování míry úvěrového rizika Banka vychází z kvantitativních a kvalitativních kritérií, jejichž výsledkem je stanovení ratingu. Banka používá několik druhů ratingových modelů v závislosti na typu a profilu protistrany a na typu transakcí. Individuální ratingy jsou přidělovány jak klientům Banky, tak konkrétním klientským transakcím. V relevantních případech je principu ratingu použit také na ručitele a poddlužníky, což umožňuje lépe posuzovat kvalitu přijatých záruk a zajištění.

Banka se zaměřuje na aktualizaci vybraných modelů používaných pro řízení kreditních rizik tak, aby optimálně zohledňovaly aktuální makroekonomickou situaci a nastavené cíle Banky, a na zvýšení efektivity monitorování rizikového profilu jednotlivých klientských portfolií a kvality nástrojů a modelů pro řízení kreditních rizik. Banka také pokračovala v harmonizaci řízení, využívání ratingových modelů či procesu monitorování v rámci Skupiny.

Významnou roli hrají výsledky pravidelného zátěžového testování, které umožňují přesnější odhad očekávané míry intenzity kreditního rizika pro testované období, a tím optimalizaci nástrojů řízení kreditních rizik Banky a zpřesnění odhadu vývoje očekávaných ztrát.

(a) Podnikatelé, podniky a municipality

U fyzických osob – podnikatelů, podniků a municipalit Banka používá rating dlužníka (vyjádřený ve 22stupňové škále ratingu Sociétés Générale) s cílem posoudit pravděpodobnost nesplacení závazku protistrany (PD – Probability of Default) a LGD rating (LGD – Loss Given Default, tj. ztráta ze znehodnocení) k posouzení kvality dostupných záruk a zajištění a k vyhodnocení potenciální ztráty z transakcí s protistranou. Tyto modely jsou rovněž využívány pro pravidelné odhady očekávané a neočekávané ztráty všech klientských angažovaností vykazovaných v souladu s požadavky Basel III.

Pro střední a velké klienty je rating dlužníka kombinací finančního ratingu, vycházejícího zejména z účetních výkazů a kvalitativního ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k danému klientovi.

V segmentu fyzických osob – podnikatelů a malých podniků je rating dlužníka kombinací finančních, nefinančních a osobních údajů a dále údajů o chování klienta v Bance a informací z externích úvěrových registrů. V případě financování klienta jednoduchými produkty se alternativně stanovení ratingu omezuje na vyhodnocení údajů o chování klienta v Bance (rating chování).

V segmentu municipalit je rating dlužníka kombinací finančního ratingu, vycházejícího z účetních výkazů a kvalitativního ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k dané municipalitě.

Banka také používá specifický model určený pro bytová družstva a sdružení vlastníků, dále používá speciální model pro developery a investory v oblasti realit.

(b) Ratingy bank a „sovereign“

U bank, ostatních finančních institucí (zejména pojišťovny, makléřské společnosti a fondy) a „sovereigns“ (centrální banky a centrální vlády) Banka používá ratingové modely vyvinuté společností Sociétés Générale.

(c) Ratingy fyzických osob

Banka používá dva typy ratingů s cílem posuzovat riziko nesplacení u fyzických osob: (1) aplikační rating, který je výsledkem vyhodnocení osobních údajů klienta, údajů o jeho chování v Bance a údajů o klientovi z dostupných externích úvěrových registrů; a (2) rating chování, který je založen na vyhodnocení informací o chování klienta v Bance. Aplikační rating je primárně používán v případech aktivní žádosti klienta o nové poskytnutí financování Bankou, zatímco rating chování, který obsahuje i výpočet indikativních limitů pro jednoduché produkty s malými angažovanostmi, je používán pro aktivní nabídku financování existujících klientů ze strany Banky.

(d) Interní registr negativních informací

Banka má k dispozici interní registr negativních informací. Registr integruje maximální množství Bance dostupných interních i externích negativních informací vázících se k subjektům zapojeným do úvěrového procesu. Obsahuje algoritmy vyhodnocení těchto informací a výrazně přispívá k ochraně Banky a Skupiny před rizikovými subjekty.

(e) Úvěrové registry

Posouzení údajů z úvěrových registrů je jedním z nejvýznamnějších faktorů ovlivňujících vyhodnocení žádosti o financování klienta, a to především v segmentech fyzických osob a malých podniků.

(f) Prevence úvěrových podvodů

V segmentu fyzických osob a malých podniků Banka používá automatizovaný systém detekce úvěrových podvodů a koordinované reakce na situaci, kdy dojde k útoku pachatele úvěrového podvodu na Banku. Systém je plně integrován s hlavními aplikacemi Banky a je pravidelně aktualizován tak, aby odrážel současné trendy na trhu. V roce 2021 byla zavedena první verze automatizovaného systému detekce úvěrových podvodů i pro segment podniků.

(g) Proces poskytování financování

Vzhledem k tomu, že míra selhání úvěrového portfolia zůstává v roce 2023 na relativně nízké úrovni, Banka zásadně neměnila podmínky financování, nicméně reagovala na vývoj cen energií a inflaci navýšením interních minim výdajů a životních nákladů vstupujících do posouzení úvěruschopnosti u fyzických osob. Během roku také Banka pokračovala v úsilí zjednodušit procesy a zvýšit rychlost poskytování financování ve všech klientských segmentech (postupně zavádění digitálních procesů).

(h) Environmentální udržitelnost, sociální odpovědnost a korporátní řízení

Změna klimatu je považována za významnou hrozbu pro lidstvo s přímými důsledky na mnohé činnosti. Regulační iniciativy ze strany české vlády, orgánů EU či bankovních regulátorů vyžadují, aby univerzální banky, jako je Banka, zohledňovaly ESG rizika ve svých metodikách při schvalování úvěrů a obecně při řízení rizik.

V oblasti řízení rizik Banka postupně implementuje principy a postupy zohledňující environmentální riziko v rámci programu mateřské společnosti ESG by Design. V roce 2023 se Banka soustředila na upgrade vyhodnocení klimatického rizika (schopnost adaptace na novou „zelenou“ ekonomiku) u svých klientů, přičemž toto vyhodnocení je povinné pro podnikatelské subjekty s limitem financování spjaté skupiny nad 5 mil. EUR. Vyhodnocení klimatických rizik je následně zohledněno v celkovém vyhodnocení úvěrového rizika a schopnost adaptace klienta může mít dopad na interní rating klienta a rozhodnutí Banky o poskytnutí úvěru.

Banka postupně zvyšuje svou schopnost shromažďovat, měřit a zveřejňovat ESG data tak, aby reflektovala regulační a jiné iniciativy. Základním cílem Banky je uplatňovat holistický přístup k ESG regulaci a dále zohledňovat ESG dopady ve svých klíčových operacích a metodikách (ve všech relevantních oblastech, jako je onboarding klientů, ověřování transakcí/financování atd.).

Implementace změn v oblasti ESG rizik je úzce koordinována s mateřskou společností SG a probíhá v rámci skupinového SG programu (ESG by Design).

Riziko úvěrové koncentrace

Riziko úvěrové koncentrace Banka aktivně řídí v rámci celkového řízení úvěrových rizik za použití standardních nástrojů: hodnocení kreditního rizika, stanovování interních limitů, využívání technik snižování rizika, pravidelného reportování, vytváření sektorových analýz a stresového testování. Banka má za cíl nepodstupovat nadměrné riziko úvěrové koncentrace. Postupy pro řízení rizika úvěrové koncentrace zahrnují jednotlivé protistrany, ekonomicky spjaté skupiny, země, vybrané oborové sektory a poskytovatele zajištění. Systém interních limitů je nastaven tak, aby Banka dodržovala regulační limity stanovené legislativou pro riziko koncentrace. Kvantitativní údaje o riziku úvěrové koncentrace jsou uvedeny v bodech 22 a 36 Přílohy.

Členění úvěrového portfolia podle rizikové třídy na základě interní ratingové stupnice:

(mil. Kč)	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Brutto účetní hodnota			Brutto účetní hodnota		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Bez ratingu	0	0	0	0	0	0
PD 1 (0,0 % – 0,1 %)	687 826	1 011	0	451 585	1 399	0
PD 2 (0,1 % – 0,2 %)	118 375	12 755	0	137 198	12 536	0
PD 3 (0,2 % – 0,4 %)	94 314	16 938	0	93 411	10 285	0
PD 4 (0,4 % – 0,8 %)	96 503	11 401	0	98 732	9 447	0
PD 5 (0,8 % – 1,6 %)	85 022	15 036	0	82 791	11 575	0
PD 6 (1,6 % – 3,2 %)	81 896	5 117	0	78 824	6 518	0
PD 7 (3,2 % – 6,4 %)	50 827	4 840	0	44 065	6 308	0
PD 8 (6,4 % – 12,8 %)	6 088	13 466	0	5 847	8 805	0
PD 9 (>12,8 %)	661	9 905	0	0	7 265	0
Stupeň 3 (defaultní)	0	0	11 583	0	0	14 681
Celkem	1 221 512	90 469	11 583	992 452	74 138	14 681

Maximální úvěrová expozice Banky k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použitá zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	4 064	x	4 064	0	x	0
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	49 398	x	49 398	0	x	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	x	0	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	8 143	x	8 143	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	16 706	x	16 706	0	x	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 323 562	204 384	1 527 946	339 351	33 462	372 813
z toho:						
– Ostatní finanční instituce	115 753	18 458	134 211	16 636	5 065	21 701
– Nefinanční podniky	264 097	135 494	399 591	54 258	22 746	77 004
– Domácnosti*	317 225	25 076	342 301	265 190	3 851	269 041
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	0
Celkem	1 401 873	204 384	1 606 257	339 351	33 462	372 813

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Maximální úvěrová expozice je uvedena v brutto hodnotách bez vlivu opravných položek.

Maximální úvěrová expozice Banky k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použitá zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	4 675	x	4 675	0	x	0
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	59 268	x	59 268	0	x	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	132	x	132	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	20 464	x	20 464	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	30 099	x	30 099	0	x	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 081 271	243 734	1 325 005	330 403	41 300	371 703
z toho:						
– Ostatní finanční instituce	93 144	16 395	109 539	11 759	4 679	16 438
– Nefinanční podniky	253 802	164 081	417 883	59 422	25 140	84 562
– Domácnosti*	307 642	33 956	341 598	256 896	6 091	262 987
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	0
Celkem	1 195 909	243 734	1 439 643	330 403	41 300	371 703

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Maximální úvěrová expozice je uvedena v brutto hodnotách bez vlivu opravných položek.

Rozložení dluhových cenných papírů Banky v členění dle sektorů a měny je k 31. prosinci 2023 následující:

(mil. Kč)	Reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty			Reálná hodnota vykázaná do úplného výsledku			Naběhlá hodnota		
	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	19 120	489	19 609	7 475	9 186	16 661	138 338	1 590	139 928
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	9	0	9	0	0	0	1 796	0	1 796
Nefinanční podniky	3	0	3	0	0	0	1 442	334	1 776
Dluhové cenné papíry	19 132	489	19 621	7 475	9 186	16 661	141 576	1 924	143 500

Rozložení dluhových cenných papírů Banky v členění dle sektorů a měny je k 31. prosinci 2022 následující:

(mil. Kč)	Reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty			Reálná hodnota vykázaná do úplného výsledku			Naběhlá hodnota		
	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	9 440	462	9 902	19 382	10 673	30 055	126 954	0	126 954
Úvěrové instituce	60	0	60	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	6	0	6	0	0	0	1 153	0	1 153
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0	1 992	322	2 314
Dluhové cenné papíry	9 506	462	9 968	19 382	10 673	30 055	130 099	322	130 421

Klasifikace úvěrů a pohledávek

Banka klasifikuje všechny své úvěry a pohledávky z finančních činností do tří kategorií (Stupeň 1, 2, 3). Nedefaultní (výkonné) úvěry a pohledávky jsou klasifikovány jako Stupeň 1 nebo Stupeň 2, zatímco defaultní (nevýkonné) úvěry a pohledávky jsou klasifikovány jako Stupeň 3. Klasifikace odráží jak kvantitativní kritéria (např. platební morálka, finanční údaje), tak i kvalitativní kritéria (např. detailní informace o klientovi). V případě fyzických osob klasifikace rovněž odráží princip sdílení defaultu na spoludlužníky a ručitele.

O struktuře úvěrového portfolia dle klasifikace Banka pravidelně informuje ČNB a investory.

Nová definice defaultu

Banka implementovala počátkem 2. čtvrtletí 2020 novou definici defaultu v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2016/07 k používání definice selhání podle článku 178 Nařízení (EU) č. 575/2013.

Úlevy (definice úlev viz bod 3.5.5.8 Přílohy)

- V případě poskytnutí úlevy klientovi s finančními obtížemi je tato expozice s úlevou klasifikována jako expozice nevýkonná (tj. Stupeň 3). Označení s úlevou je ukončeno po splnění následujících podmínek:
 - ukončení stavu defaultu (Stupeň 3), což je možné po 12 měsících po schválení opatření úlevy;
 - ukončení 2leté karenční lhůty, která následuje po ukončení stavu defaultu. Během této lhůty musí být dodržována řádně splátková morálka (tj. pohledávka po splatnosti překračující hranici materiality – shodná pro identifikaci defaultu – nesmí překročit 30 dní). Pokud je splátková morálka během karenční lhůty porušena, je tato pohledávka znovu klasifikována Stupněm 3 (nevýkonná) a znovu začíná běžet 2leté karenční období (od okamžiku, kdy je vykázána nulová částka po splatnosti).
- Koncept poskytování úlev klientům s finančními obtížemi, které nevedou ke klasifikaci expozice do Stupně 3 (nevýkonná), používala Banka pouze v případě poskytnutí úlevy v rámci privátního platebního moratoria uplatňovaného před státním platebním moratoriem v době Covid-19.

V roce 2023 se Banka věnovala zavedení upravené metodiky pro management a klasifikaci úlev a renegociací, která bude implementovaná od začátku roku 2024.

Charakteristika finančních aktiv v naběhlé hodnotě, která nejsou předmětem klasifikace (ostatní pohledávky za klienty)

Banka neklasifikuje v souladu s vyhláškou ČNB ostatní pohledávky za klienty. Tyto pohledávky jsou tvořeny pohledávkami neúvěrové povahy, které vznikly zejména z platebního styku, podvodných výběrů, bankovních šeků; dále sem patří pohledávky spojené s nákupem cenných papírů pro klienty, které nebyly vypořádány, a dále pohledávky vyplývající z obchodně závazkových vztahů, které nejsou finančními činnostmi, např. pohledávky z titulu neuhrazeného nájemného z nebytových prostor, z prodeje nemovitostí a z poskytnutých záloh.

Tvorba opravných položek k úvěrům a pohledávkám

Banka používá účetní standard IFRS 9 v oblasti tvorby opravných položek k úvěrům a pohledávkám. V závislosti na segmentu klienta, výši expozice, rizikového profilu a specifických charakteristikách úvěrů a pohledávek jsou opravné položky tvořeny buď:

- (a) individuálně (pro vybrané nevýkonné klienty, výjimečně pro výkonné klienty) s ohledem na současnou hodnotu očekávaných peněžních toků, zohledňující všechny dostupné informace, včetně očekávané hodnoty z realizace zajištění a předpokládané délky trvání vymáhacího procesu; nebo
- (b) pomocí statistických modelů založených na očekávaných úvěrových ztrátách, využívajících historické statistiky selhání a úvěrových ztrát při zohlednění očekávaného budoucího vývoje.

V průběhu roku 2023 Banka aktualizovala a rekalibrovala své IFRS 9 modely pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a retailové nevýkonné portfolio (Stupeň 3), přičemž do modelů zahrнула:

- (a) nové makroekonomické predikce v souladu s IFRS 9 forward-looking přístupem (z pohledu senzitivity zůstávají hlavními prediktory ve forward-looking modelech HDP a nezaměstnanost);
- (b) úpravy metodických pravidel pro PD a LGD křivky; a
- (c) parametrické úpravy pravidel pro rozlišení Stupně 1 a Stupně 2.

Tyto aktualizace IFRS 9 modelů vedly k rozpuštění nákladů na riziko pro výkonné portfolio ve výši 142 mil. Kč a k navýšení nákladů na riziko pro nevýkonné portfolio ve výši 24 mil. Kč.

Ve čtvrtém čtvrtletí roku 2023 Banka upravila, mimo jiné na základě doporučení ČNB, parametry pro zařazení expozic do Stupně 1 a 2. Tato úprava vedla ke konci roku 2023 k tvorbě opravných položek ve výši 24 mil. Kč a k přesunu expozice ze Stupně 1 do Stupně 2 ve výši 9,4 mld. Kč.

Banka v souladu s metodikou IFRS 9 používá predikce založené na tzv. multiscénáři, který na konci roku 2023 vycházel ze tří scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 62 %;
- (b) scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 28 %; a
- (c) scénář optimistický s pravděpodobností 10 %.

Základní scénář očekává v roce 2024 růst HDP o 2 % a průměrnou nezaměstnanost na úrovni 3 %. Scénář se závažným negativním vývojem očekává v roce 2024 pokles HDP o 3 % a průměrnou nezaměstnanost 6,4 %.

Scénáře byly vypracovány interně za použití nejlepších odhadů a za sledování předpovědí zveřejněných státními, regulačními nebo jinými orgány.

Pro srovnání, na konci roku 2022 vycházela Banka ze tří scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 60 %;
- (b) scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 30 %; a
- (c) scénář optimistický s pravděpodobností 10 %.

Základní scénář očekává růst HDP o 0,4 % v roce 2023, a o 2 % v roce 2024 a průměrnou nezaměstnanost na úrovni 2,7 % v roce 2023 a na úrovni 2,8 % v roce 2024. Scénář se závažným negativním vývojem očekává pokles HDP o 4,6 % v roce 2023 a pokles o 1 % v roce 2024 a průměrnou nezaměstnanost 5,7 % v roce 2023 a 5,3 % v roce 2024.

V následujícím období bude Banka pečlivě sledovat budoucí makroekonomický vývoj a upravovat své modely IFRS 9 v případě, že se nové makroekonomické prognózy budou lišit od aktuálních. Banka využívá pro své modely IFRS 9 interní predikce, ale pečlivě sleduje i předpovědi externí (ČNB, Ministerstvo financí, ECB aj.). Banka využívá k porovnání svých modelů IFRS 9 zejména makroekonomické prognózy zveřejněné ČNB.

V souladu s forward-looking konceptem Banka pokračovala se specifickým přístupem s využitím postmodelových úprav pro následující portfolia se zhoršeným kreditním profilem, který k 31. prosinci 2023 není plně zohledněn v jednotlivých kreditních hodnoceních klientů:

Expozice klientů v retailových segmentech fyzických osob a malých podniků, u kterých Banka očekává významně negativní dopad vysoké inflace, nákladů či úrokových sazeb na jejich schopnost splácet své závazky. Expozice tohoto portfolia k 31. prosinci 2023 činila 54,8 mld. Kč. V segmentu fyzických osob byl těmto klientům zhoršen rating o jeden stupeň a v segmentu malých podniků o dva stupně pro účely výpočtu opravných položek. Navíc jsou expozice výše zmíněných klientů, které byly poskytnuty do konce roku 2021, jsou reklasifikovány do Stupně 2 (neboť od poskytnutí se makroekonomická situace významně zhoršila, což ovlivňuje budoucí kreditní profil těchto expozic). K 31. prosinci 2023 činí výše těchto dodatečných opravných položek 533 mil. Kč. Banka předpokládá, že začne rozpouštět tyto dodatečné opravné položky v okamžiku, kdy současná zvýšená intenzita defaultů pozorovaná u spotřebitelského financování a malých podniků klesne k úrovním pozorovaným před covidovým obdobím.

Banka v roce 2023 dále pokračovala se specifickým přístupem s využitím postmodelových úprav v celém neretailovém výkonném portfoliu vzhledem k očekávaným negativním dopadům vysoké inflace, nákladů či úrokových sazeb na schopnost klientů splácet své závazky. K 31. prosinci 2023 činí výše těchto dodatečných opravných položek 1 473 mil. Kč.

Banka použila přístup přes dodatečné opravné položky pro celý neretailový segment, neboť zatím nepozoruje významné rozdíly v rizikovosti mezi sektory, nicméně Banka pozorně sleduje situaci sektorů, které pokládá za potencionálně senzitivní vůči vysoké inflaci či se zhoršeným výhledem do budoucna. Banka předpokládá, že začne rozpouštět tyto dodatečné opravné položky ve druhé polovině roku 2024, pokud finanční výkazy klientů za rok 2023 potvrdí obecně dobrou finanční situaci klientů. Přičemž dále Banka předpokládá, že souběžně zavede dodatečné opravné položky pro vybrané sektory, které Banka pokládá za sektory s potencionálně zhoršeným výhledem do budoucna.

Na portfoliu Banky byla provedena citlivostní analýza s cílem změřit dopad případných úprav vah na modely IFRS 9. Použití scénářů s vahou 100 % by znamenalo v případě (i) stresového scénáře dodatečnou tvorbu opravných položek ve výši středních stovek milionů Kč, (ii) základního scénáře rozpuštění opravných položek ve výši nízkých stovek milionů Kč, (iii) optimistického scénáře rozpuštění opravných položek ve výši nízkých stovek milionů Kč.

Rozdělení znehodnocených úvěrů a pohledávek v brutto účetní hodnotě za bankami a klienty (Stupeň 3) podle způsobu odhadovaných ztrát:

(mil. Kč)	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Jednotlivě	Statistický model	Jednotlivě	Statistický model
Centrální banky	0	0	0	0
Vládní instituce	50	0	72	0
Úvěrové instituce	0	0	41	0
Ostatní finanční instituce	117	4	136	7
Nefinanční podniky	4 849	2 184	8 112	2 116
Domácnosti*	182	4 197	250	3 947
Celkem	5 198	6 385	8 611	6 070

* V této položce jsou zahrnuti i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Zajištění úvěrů a pohledávek

Banka využívá zajištění jako jednu z technik snižování kreditního rizika. Řízení rizik souvisejících se zajištěním je prováděno útvary v rámci úseku Řízení rizik nezávisle na obchodních útvarech Banky.

Banka má do svého interního systému v plné míře zapracována pravidla týkající se posuzování uznatelnosti zajištění podle Nařízení (EU) č. 575/2013 a vyhlášky ČNB č. 163/2014. V souladu s validací ČNB používá Banka metodu A-IRB (A-IRB – Advanced Internal Ratings-Based). U klientů slovenské pobočky Banka používá při posuzování zajištění metodu STD (STD – Standardised).

Vykazovaná hodnota zajištění se řídí interními pravidly Banky pro oceňování zajištění a diskontování. Metody uplatňované při stanovení hodnot a diskontů zohledňují všechna případná rizika, očekávané náklady na realizaci zajištění, délku realizace, historickou zkušenost Banky, pravidla uznatelnosti zajištění podle ČNB, pravidla při zahájení konkurzu/insolvence a další pravidla. Konkrétně u zajištění nemovitostmi, které je nejběžnějším typem zajištění, Banka používá nezávislé ocenění prováděné nebo kontrolované interním specializovaným odborem. Hodnota zajištění zohledňovaná ve výpočtu kapitálového požadavku a v dalších procesech (řízení regulatorní angažovanosti, poskytování obchodů, tvorba opravných položek a rezerv) plně zohledňuje definované podmínky uznatelnosti zajištění dle Nařízení (EU) č. 575/2013 a vyhlášky ČNB č. 163/2014.

Banka (s výjimkou slovenské pobočky) využívá online napojení na státní katastr nemovitostí pro ověřování a získávání údajů k zastaveným nemovitostem při schvalování hypotečních úvěrů a dalších úvěrů zajištěných nemovitostmi a v procesu pravidelného monitoringu vybraných událostí, které mohou ohrozit zástavní právo Banky k dotčeným nemovitostem.

Oceňování nemovitého zajištění

Aktivity spojené s oceňováním nemovitostí přijímaných jako zajištění korporátních a retailových úvěrů a pohledávek jsou v Bance nezávislé na obchodních procesech. Proces oceňování je řízen a kontrolován interním specializovaným útvarem, který spolupracuje se širokou základnou externích expertů oceňování. Od roku 2019 začala Banka používat statistické modely oceňování na omezeném počtu rezidenčních nemovitostí (max. 20 %).

V roce 2023 se Banka spolu se zajišťováním hlavní činnosti oceňování nemovitostí soustředila zejména na průběžný monitoring trhu nemovitostí s cílem včas rozpoznat negativní vývoj a přijmout nezbytná opatření. Banka monitoruje jak trh rezidenčních nemovitostí, tak trh komerčních nemovitostí. Nedílnou součástí monitoringu je i přecenění vybraných nemovitostí v závislosti na požadavcích regulace dle Basel III. Na základě výsledku statistického monitoringu tržních cen rezidenčních nemovitostí Banka pravidelně upravuje jejich hodnotu.

Vymáhání úvěrů a pohledávek za klienty v selhání

V roce 2023 se postupně, s určitým zpožděním, začínají projevovat dopady plynoucí z šokového vývoje cen energií, zvyšující se inflace a prudkého nárůstu základní repo úrokové sazby v roce 2022, patrné zejména u klientů-občanů, kteří už byli v prodlení s plněním svých splatných dluhů v předchozích obdobích, a u podnikatelů. Dochází zejména k prodlužování doby potřebné k „vyléčení“ klientů v první fázi vymáhání do 90 dnů po splatnosti a k zatím mírnějšímu, avšak pozorovatelnému růstu objemu úvěrů, které každý měsíc vstupují do této fáze vymáhání. Ve druhém pololetí jsou dopady zpomalování ekonomiky zřetelně pozorovatelné zejména u klientů v segmentu podnikatelů, kteří se častěji dostávají do déletrvajících prodlení s úhradou svých úvěrových pohledávek a častěji také vstupují do další fáze mimosoudního vymáhání. V průběhu roku 2023 Banka zaznamenává mírně vyšší počet žádostí o úlevu ve splácení, nicméně ve třetím a čtvrtém čtvrtletí dochází ke stabilizaci počtu žádostí o úlevu. Počet a objem žádostí o úlevu ve splácení je nicméně v mezích normálu a nepřekračuje běžný stav. Banka předpokládá, že výraznější dopady současné makroekonomické situace na kvalitu úvěrového portfolia se mohou projevit v budoucnu.

Banka proto také nadále pokračuje ve zvyšování efektivity procesů prostřednictvím digitalizace a automatizace některých činností v oblasti retailového mimosoudního a soudního vymáhání tak, aby byla schopna absorbovat případný zvýšený počet klientů postižených zhoršující se ekonomickou situací.

V průběhu roku 2023 Banka pokračovala v pravidelných prodejkách nezajištěných i zajištěných retailových pohledávek vybraným kvalifikovaným investorům tak, aby byla zajištěna maximalizace výtěžnosti. Banka nerealizovala hromadné prodeje úvěrů zajištěných nemovitou zástavou.

Banka průběžně reagovala na měnící se právní prostředí, nově přijatou legislativu a její možný dopad na vymáhání pohledávek Banky. Zvýšená pozornost byla i nadále věnována především vymáhání pohledávek v režimu insolvenčního zákona, neboť jde o převažující způsob řešení splatných pohledávek retailových i korporátních klientů ve fázi soudního vymáhání. Banka aktivně jedná zejména v insolvenčních řízeních, v nichž vystupuje v pozici zajištěného věřitele, člena věřitelského výboru nebo zástupce věřitelů, a to jak v konkurzních řízeních, tak v rámci reorganizací, které jsou Bankou využívány v závislosti na situaci dlužníka a postojích dalších věřitelů. V roce 2023 Banka zaznamenala vzrůstající počet řešení reorganizací klientů formou vstupu nového investora. V oddluženích se Banka zaměřuje zejména na kontrolu plnění podmínek oddlužení ze strany oddlužujících se klientů.

Nástroje pro zajištění úvěrového rizika

Banka nevyužívá žádné úvěrové deriváty pro zajištění nebo realokaci svých úvěrových expozic.

Úvěrové riziko finančních derivátů

Denní výpočet rizika protistrany souvisejícího s finančními deriváty je založen na ukazateli Credit Value at Risk (dále jen „CVaR“). Tento indikátor odhaduje možný nepříznivý budoucí vývoj tržní hodnoty derivátu, a tím i potenciální ztrátu, kterou Banka může utrpět v případě, kdy protistrana nesplní své závazky. Výpočet této maximální potenciální expozice je prováděn na hladině pravděpodobnosti 99 % a je závislý na aktuální tržní hodnotě a typu derivátového obchodu, zbývajícím době do splatnosti derivátové transakce, nominální hodnotě a volatilitě podkladových aktiv.

K 31. prosinci 2023 byla Banka vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů a repo transakcí zahrnujících centrální banky dle ukazatele CVaR ve výši 392 382 mil. Kč (2022: 194 875 mil. Kč). Tato částka představuje hrubé reprodukční náklady v tržních cenách pro všechny kontrakty platné k tomuto datu. Tam, kde je to možné, je zohledněno započtení vzájemných pohledávek a závazků.

Banka limituje expozice na protistrany z finančních derivátů za účelem zamezení nepřiměřených úvěrových expozic za jednotlivými klienty, které by vznikly z důvodu pohybu tržních cen. Banka sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení je vygenerováno upozornění, případně je přijato nápravné opatření, pokud je to relevantní. Překročení, která jsou způsobena vědomou aktivitou obchodníka („aktivní překročení limitu“), jsou penalizována. Představenstvo Banky je pravidelně informováno o všech aktivních překročeních limitů.

Geopolitická situace

Banka průběžně monitoruje a vyhodnocuje dopady války na Ukrajině na své činnosti a na své klienty (jedná se o dopady sekundární a nepřímé, zejména z důvodu závislosti klientů na strategických surovinách). Banka se domnívá, že geopolitické riziko je korektně reflektováno v ratingu dotčených klientů, a situaci klientů považuje za stabilní. Výjimkou je senzitivní expozice ve výši 4,1 mld. Kč u klientů, kteří provozují plynovody, jejichž situaci Banka podrobně sleduje. V případě potřeby bude Banka reagovat na měnící se situaci opatřeními na straně svých politik a účetních odhadů, včetně úprav svých oprávkovacích modelů dle účetního standardu IFRS 9.

(B) Tržní riziko

Rozdělení finančních operací Banky

Činnost Banky je pro účely řízení tržních rizik vnitřně rozdělena na dvě knihy: Tržní knihu a Strukturální knihu. Tržní kniha je tvořena transakcemi sjednanými útvarem investičního bankovníctví a treasury (mezibankovní a individuálně oceněné vklady a půjčky, repo a reverzní repo operace, portfolio cenných papírů určených k obchodování, deriváty sjednané útvarem pro investiční bankovníctví). Strukturální kniha zahrnuje zejména obchodní transakce (poskytování úvěrů, přijímání vkladů, pohledávky a závazky za klienty), zajišťovací transakce v rámci Strukturální knihy a další transakce nezahrnuté do Tržní knihy.

Produkty finančního trhu generující pro Banku tržní riziko

Banka obchoduje s následujícími produkty, které mohou generovat tržní riziko: úvěry a vklady na mezibankovním trhu, měnové operace (spoty, swapy, forwardy), úrokové nástroje (úrokové swapy, cross currency swapy, úrokové forwardy, úrokové futures a futures na dluhopisy), státní a korporátní dluhopisy a směnky/směnečné programy.

Složitější deriváty (opce, komoditní deriváty, strukturované deriváty), které Banka klientům prodává, jsou ihned zavírány na mezibankovním trhu protiobchody (tzv. „back-to-back“), kde protistranou bývá nejčastěji Société Générale. Tržní riziko spojené s těmito deriváty (např. měnové riziko, úrokové riziko, riziko volatility, korelační riziko atd.) vzniká mezi zavíracími transakcemi se Société Générale a transakcemi s klienty, kdy u transakcí s příslušnými klienty buď nemáme sjednanou CSA smlouvu o kolaterálu, nebo se případně měna kolaterálu liší od dohodnuté měny kolaterálu dle CSA smlouvy se Société Générale.

Řízení tržního rizika v Tržní knize

Banka má zavedený systém limitů tržních rizik, jehož cílem je limitování potenciálních ztrát z důvodu pohybu tržních cen omezením velikosti rizikové expozice.

Banka sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení přijímá opatření směřující ke snížení rizikové expozice. Představenstvo Banky je měsíčně informováno o vývoji expozice na tržní riziko.

K měření velikosti tržního rizika spojeného s pozicemi v Tržní knize používá Banka koncept jednodenního historického 99% Value at Risk (dále jen „VaR“). Pro výpočet VaR je používána metoda celkového přečeňování pozice Banky s využitím historických tržních scénářů. Tato metoda dokáže zohlednit vztahy mezi různými finančními trhy a podkladovými nástroji na neparametrickém základě, neboť vychází ze scénářů, které zachycují jednodenní odchylky příslušných tržních parametrů pro časový úsek posledních 260 pracovních dnů. Výsledný ukazatel 99% VaR představuje možnou ztrátu daného portfolia po vyloučení 1 % nejméně příznivých případů. Tato ztráta je vypočtena jako průměr druhé a třetí největší možné ztráty z 260 posuzovaných scénářů.

Hodnota VaR na jeden den na hladině pravděpodobnosti 99 % k 31. prosinci 2023 činila -19 mil. Kč (2022: -56 mil. Kč). Průměrná hodnota VaR za rok 2023 činila -34 mil. Kč (2022: -57 mil. Kč).

Přesnost VaR modelů je průběžně ověřována pomocí zpětného testování výpočtu („back testing“), kdy jsou skutečné obchodní výsledky a hypotetické výsledky (tj. výsledky vylučující obchody uzavřené během dne) porovnávány s výsledky VaR. Počet překročení by neměl nastat ve více případech než v 1 % dnů za daný časový úsek. V roce 2023 došlo ke třem překročením P&L vs. VaR, což je v souladu s metodickými předpoklady modelu.

Banka provádí denní analýzy potenciálních ztrát generovaných většími šoky (stresové testy) na rizikové expozici v Tržní knize s cílem zohlednit události s pravděpodobností výskytu nižší než ve scénářích VaR. Pro devizové a úrokové expozice je používáno několik druhů stresových testů. Vycházejí buď z konkrétních krizových situací v minulosti (např. pád Lehman Brothers v roce 2008), nebo z hypotetické krize, která by mohla mít negativní vliv na výsledky Tržní knihy.

K získání podrobného obrazu o rizicích a strategiích jsou využívány další specifické indikátory, např. citlivost na tržní parametry nebo přímo velikost expozice.

Banka používá metodologii VaR a zátěžových testů skupiny Société Générale a skupinový software pro řízení tržních rizik.

Tržní riziko Strukturální knihy

Banka řídí devizové riziko tak, aby dosáhla minimálních rizikových expozic. Z toho důvodu je devizová pozice Strukturální knihy měřena na denní bázi a následně zajištěna v rámci stanovených pravidel. K zajišťování devizové pozice Strukturální knihy Banka používá standardní měnové nástroje mezibankovního trhu, jako jsou měnové spoty a forwardy.

Riziko úrokové sazby je ve Strukturální knize sledováno a měřeno pomocí statické gapové analýzy, citlivosti tržní ceny Banky na paralelní posun výnosové křivky a ukazatele citlivosti čistého úrokového výnosu na paralelní posun výnosové křivky.

Ukazatele jsou sledovány odděleně za CZK, EUR, USD a za součet ostatních cizích měn.

Ukazatel citlivosti Banky na změnu tržních úrokových sazeb se měří za předpokladu okamžitého, jednorázového a nepříznivého paralelního posunu tržní výnosové křivky o 0,1 % p. a. Stanoví se jako současná hodnota nákladů na uzavření otevřené úrokové pozice Banky poté, co nastane nepříznivá změna tržních sazeb. K 31. prosinci 2023 činila citlivost pro úrokové riziko v CZK -104 mil. Kč (2022: -146 mil. Kč), v EUR -8 mil. Kč (2022: 7 mil. Kč), v USD 3 mil. Kč (2022: 2 mil. Kč) a v případě ostatních měn -1 mil. Kč (2022: -0,2 mil. Kč) za hypotetického předpokladu změny tržních úrokových sazeb o 0,1 %.

K zajišťování úrokového rizika Strukturální knihy Banka používá jak standardní derivátové nástroje mezibankovního trhu (např. úrokové forwardy a úrokové swapy), tak vhodné investice do cenných papírů nebo vhodnou volbu úrokových parametrů dalších částí bilance aktiv a závazků.

Dodatek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 v kontextu IBOR reformy

Reforma referenčních úrokových sazeb

Reforma mezibankovních referenčních úrokových sazeb (IBOR: InterBank Offered Rates), kterou zahájila Rada pro finanční stabilitu v roce 2014, si kladla za cíl nahradit tyto referenční sazby alternativními sazbami, zejména tzv. Risk Free Rates (RFR). Tato reforma byla urychlena dne 5. března 2021, kdy Úřad pro finanční dohled, který má na starosti supervizi nad sazbou LIBOR, oznámil data ukončení:

- USD LIBOR: zveřejňování bylo ukončeno na konci června 2023;
- GBP, CHF, JPY a EUR LIBOR: zveřejňování těchto benchmarků bylo ukončeno na konci roku 2021.

Současně, pokud jde o hlavní referenční hodnoty eurozóny:

- EURIBOR: i když v počáteční fázi reformy panovala nejistota ohledně budoucího použití a existence EURIBOR, v současnosti EMMI (European Money Markets Institute), který spravuje referenční úrokové sazby, neuvažuje o ukončení jeho zveřejňování. EURIBOR tak bude používán i v následujících letech;
- EONIA: sazba přestala být zveřejňována na konci roku 2021. Náhradní referenční sazbou, doporučenou pracovní skupinou pro bezrizikové EUR sazby, zřízenou Evropskou centrální bankou, se stala €STR/ESTER.

Reforma IBOR sazeb v současné době nezahrnuje hlavní úrokovou sazbu v CZK – PRIBOR.

Zohlednění změn

Navzdory skutečnosti, že hlavní měny a referenční sazby ve financování a zajišťování úroků v Bance zůstávají CZK/PRIBOR a EUR/EURIBOR, provedla Banka úpravu svých nástrojů a procesů, aby byla schopna obchodovat RFR produkty, a tím zajistit obchodní kontinuitu po zániku LIBOR a EONIA sazeb.

V oblasti Investičního bankovníctví:

- byly implementovány RFR sazby ESTER, SOFR, SARON a SONIA do obchodních systémů a do systémů řízení rizik; byly nastaveny příslušné oceňovací křivky;
- byly připraveny a schváleny nové produkty vázané na RFR, příslušné procesy a metodické pokyny byly upraveny a schváleny;
- na jaře 2021 bylo postupně ukončeno uzavírání produktů navázaných na EONIA a LIBOR sazby; Investiční bankovníctví Banky poskytuje svým klientům produkty navázané na RFR;
- přistoupení k ISDA 2020 IBOR Fallbacks Protocol, který pokrývá všechny transakce ISDA Master Agreement a Credit Support Annex (CSA);
- všechny původní transakce odkazující na referenční sazby EONIA a LIBOR (ukončené ke konci roku 2021) byly přesmlouvány v roce 2021; transakce navázané na 1M a 3M USD LIBOR (tj. na referenční sazby ukončené k 30. červnu 2023) byly přesmlouvány v první polovině 2023;
- pokud jde o Term-RFR sazby, pak do obchodních systémů a do systémů řízení rizik Banky byla implementována pouze CME Term-SOFR sazba (schválená regulátorem a vedením skupiny Sociétés Générale);
- všechny dotčené CSA a CMA smlouvy, obsahující collateral management na ukončených referenčních sazbách, byly buď dodatkovány, nebo bylo s protistranami domluveno použití fallback sazeb bez nutnosti formalizování této změny dodatkem smlouvy; tyto změny se promítly i do nástrojů evidujících poskytnuté/přijaté zajištění, tzv. Call Accounts.

V oblasti komerčního bankovníctví:

- do centrálního systému Banky byly implementovány RFR potřebné pro přechod z ukončených referenčních úrokových sazeb, konkrétně: ESTER, SOFR, SARON, TONAR a SONIA. Dále Banka implementovala termínované sazby Term SOFR (poskytované CME) odvozené od RFR SOFR, které byly podpořeny ze strany regulátorů jako vhodné pro náhradu termínovaných sazeb USD LIBOR;
- smlouvy odkazující na referenční úrokové sazby ukončené k 30. červnu 2023 (USD LIBOR) byly přesmlouvány s odkazem na RFR nebo navázány na RFR na základě zákonných nebo smluvních „fallback“ pravidel.

(C) Finanční deriváty

Banka vytvořila systém limitů tržních rizik a limitů na protistrany, který slouží k zamezení vzniku nepřiměřených otevřených pozic z důvodu pohybu tržních cen a nepřiměřených úvěrových expozic za jednotlivými klienty. Banka sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení přijímá opatření směřující ke snížení rizikové expozice.

V následujících tabulkách jsou uvedeny nominální a reálné hodnoty derivátů v členění na deriváty k obchodování a zajišťovací.

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování:

(mil. Kč)	31. 12. 2023 Nominální hodnota		31. 12. 2022 Nominální hodnota		31. 12. 2023 Reálná hodnota		31. 12. 2022 Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové nástroje								
Úrokové swapy	2 306 394	2 306 394	2 010 976	2 010 976	14 977	15 810	27 684	30 798
Úrokové forwardy a futures*	1 603 318	1 603 318	447 215	447 215	10	0	1	0
Úrokové opce	116 176	116 176	113 293	113 293	840	840	1 258	1 258
Celkem úrokové nástroje	4 025 888	4 025 888	2 571 484	2 571 484	15 827	16 650	28 943	32 056
Měnové nástroje								
Měnové swapy	553 382	553 720	565 147	565 191	4 507	4 587	8 590	8 083
Cross currency swapy	232 885	233 860	249 892	249 426	6 894	8 118	9 358	9 000
Měnové forwardy	80 910	85 115	151 974	160 960	452	3 803	1 295	7 098
Nakoupené opce	77 409	77 274	56 636	58 842	2 089	0	1 090	0
Prodané opce	77 274	77 410	58 842	56 637	0	2 090	0	1 090
Celkem měnové nástroje	1 021 860	1 027 379	1 082 491	1 091 056	13 942	18 598	20 333	25 271
Ostatní nástroje								
Forwardy na dluhopisy	6	6	32	32	0	0	0	0
Nakoupené opce na akcie	988	988	988	988	8	0	24	0
Prodané opce na akcie	988	988	988	988	0	8	0	24
Celkem ostatní nástroje	1 982	1 982	2 008	2 008	8	8	24	24
Celkem	5 049 730	5 055 249	3 655 983	3 664 548	29 777	35 256	49 300	57 351

* Reálné hodnoty zahrnují pouze forwardy, u futures Skupina skládá finanční prostředky na maržový účet, z něhož jsou na denní bázi vypořádávány změny reálných hodnot, a pohledávky z těchto maržových účtů jsou vykázány v ostatních aktivech.

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování v nominálních hodnotách dle zbytkové smluvní splatnosti k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	507 309	1 274 369	524 716	2 306 394
Úrokové forwardy a futures*	1 319 310	284 008	0	1 603 318
Úrokové opce	1 807	89 918	24 451	116 176
Celkem úrokové nástroje	1 828 426	1 648 295	549 167	4 025 888
Měnové nástroje				
Měnové swapy	520 446	32 936	0	553 382
Cross currency swapy	52 122	133 690	47 073	232 885
Měnové forwardy	55 125	25 785	0	80 910
Nakoupené opce	38 394	39 015	0	77 409
Prodané opce	38 447	38 827	0	77 274
Celkem měnové nástroje	704 534	270 253	47 073	1 021 860
Ostatní nástroje				
Forwardy na dluhopisy	6	0	0	6
Nakoupené opce na akcie	0	988	0	988
Prodané opce na akcie	0	988	0	988
Celkem ostatní nástroje	6	1 976	0	1 982
Celkem	2 532 966	1 920 524	596 240	5 049 730

* Za zbytkovou smluvní splatnost úrokových forwardů (FRA) a futures se považuje doba do data fixace, kdy je odúčtována podrozvaha.

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování v nominálních hodnotách dle zbytkové smluvní splatnosti k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	396 181	1 140 538	474 257	2 010 976
Úrokové forwardy a futures*	362 085	85 130	0	447 215
Úrokové opce	4 592	83 702	24 999	113 293
Celkem úrokové nástroje	762 858	1 309 370	499 256	2 571 484
Měnové nástroje				
Měnové swapy	532 947	32 200	0	565 147
Cross currency swapy	54 660	147 650	47 582	249 892
Měnové forwardy	100 388	51 586	0	151 974
Nakoupené opce	29 824	26 812	0	56 636
Prodané opce	31 389	27 453	0	58 842
Celkem měnové nástroje	749 208	285 701	47 582	1 082 491
Ostatní nástroje				
Forwardy na dluhopisy	32	0	0	32
Nakoupené opce na akcie	0	988	0	988
Prodané opce na akcie	0	988	0	988
Celkem ostatní nástroje	32	1 976	0	2 008
Celkem	1 512 098	1 597 047	546 838	3 655 983

* Za zbytkovou smluvní splatnost úrokových forwardů (FRA) a futures se považuje doba do data fixace, kdy je odúčtována podrozvaha.

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

(mil. Kč)	31. 12. 2023		31. 12. 2022		31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	1 089 493	1 089 493	1 081 670	1 081 670	6 695	30 090	17 488	55 266
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	34 244	34 213	47 220	45 986	872	672	2 522	596
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	13 080	12 363	13 080	12 058	553	0	444	0
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	71	71	69	69	17	0	8	2
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	48	47	45	45	6	0	2	2
Celkem	1 136 936	1 136 187	1 142 084	1 139 828	8 143	30 762	20 464	55 866

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	167 820	542 326	379 347	1 089 493
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	11 352	22 892	0	34 244
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	13 080	0	13 080
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	15	56	0	71
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	27	21	0	48
Celkem	179 214	578 375	379 347	1 136 936

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	143 440	513 494	424 736	1 081 670
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	15 765	29 556	1 899	47 220
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	13 080	0	13 080
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	13	56	0	69
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	29	16	0	45
Celkem	159 247	556 202	426 635	1 142 084

Rozdělení nediskontovaných peněžních toků z derivátů pro zajištění peněžních toků podle období, ve kterém je očekáván jejich dopad do výkazu zisku a ztráty:

(mil. Kč)	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let
Variabilní peněžní toky z derivátů pro zajištění peněžních toků	434	447	0	1 230	1 037	5

Banka vykazuje jako zajišťovací pouze ty uzavřené kontrakty, pro které je schopna prokázat splnění podmínek pro jejich účtování jako o zajišťovacích v souladu s účetním standardem IAS 39. Strategie Banky zůstává stejná a je v souladu s IAS 39.

Banka evidovala v průběhu roku 2023 následující zajišťovací vztahy:

- Zajištění úrokového rizika:
 - reálná hodnota poskytnutých dlouhodobých úvěrů, respektive investic do dlouhodobých státních cenných papírů klasifikovaných do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ a investic do dlouhodobých cenných papírů klasifikovaných do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, je zajištěna úrokovými, respektive cross currency swapy;
 - reálná hodnota emitovaných dlouhodobých hypotečních zástavních listů klasifikovaných do portfolia Emitované cenné papíry je zajištěna úrokovými swapy;
 - reálná hodnota fixně úročených vkladů, přijatých úvěrů nebo repo operací je zajištěna úrokovými swapy;
 - budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých aktiv obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských úvěrů jsou zajištěny portfoliem úrokových, respektive cross currency swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výkaz zisku a ztráty Banky);
 - budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých závazků obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských závazků jsou zajištěny portfoliem úrokových swapů, respektive cross currency swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výkaz zisku a ztráty Banky);
 - reálná hodnota portfolia běžných a spořicíh účtů klientů je zajištěna portfoliem úrokových swapů a cross currency swapů.
- Zajištění měnového rizika:
 - u vybraných materiálních případů Banka zajišťuje budoucí peněžní toky pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků (např. smluvní platby třetím stranám v cizí měně), respektive pohledávek Banky (např. pohledávky za smluvními partnery), zajišťovacím nástrojem jsou cizoměnová aktiva (např. krátkodobé úvěry na mezibankovním trhu), respektive cizoměnové závazky (např. krátkodobé závazky vůči klientům);
 - u cizoměnových toků vyplývajících z emise hypotečních zástavních listů měnovými swapy.
- Zajištění rizika změny ceny akcie:
 - část odměn vybraných zaměstnanců Banky je vyplácena v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s. Banka zajišťuje riziko ze změny hodnoty akcie Komerční banky, a.s. Zajišťujícím nástrojem jsou forwardy na akcie.
- Zajištění investice v zahraničních majetkových účastech:
 - měnové riziko majetkových účastí v dceřiných společnostech je zajištěno vybranými cizoměnovými závazky (např. krátkodobými závazky vůči klientům).

Banka neeviduje žádný případ, kdy by aplikovala zajišťovací účetnictví na vysoce pravděpodobnou očekávanou transakci, u které se již neočekává, že by se skutečně realizovala.

V roce 2023 byla ztráta z neefektivity zajišťovacích vztahů ve výši 1 mil. Kč (2022: zisk 8 mil. Kč).

Další informace o zajištění jsou uvedeny v bodech 3, 5 a 7 Přílohy.

(D) Riziko úrokové sazby

Riziko úrokové sazby představuje riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Časové období, po které je úroková sazba finančního nástroje pevně stanovena, indikuje, do jaké míry je tento nástroj vystaven riziku úrokové sazby. V důsledku tržního vývoje dosáhly úrokové sazby v některých měnách záporných hodnot. Tato skutečnost nemění podstatu měření a řízení úrokového rizika, protože princip zachycení změny úrokové sazby v čase zůstává zachován, a stejně tak koncept zajišťování proti úrokovému riziku prostřednictvím sladění přečeňovaných objemů v daném čase je nadále platný. Z důvodu právních a technických omezení mohou být aplikovány přístupy, které zamezují uplatnění záporných sazeb na úrovni klientských sazeb s cílem zachovat soulad smluvní a ekonomické podstaty obchodu. Vzhledem ke stávající tržní praxi dochází k zavádění depozitních poplatků v oblasti klientských vkladů, které jsou specifickou reakcí na existenci záporných tržních úrokových sazeb a které současně splňují požadavky dané omezeními vzešlymi z existujícího právního rámce.

Pro řízení úrokového rizika Banka používá vlastní modely. Cílem těchto modelů je zobrazení očekávaného ekonomického chování klientů Banky v případě změny úrokových sazeb na trhu. Záměrem vedení Banky je řídit riziko fluktuace čistých úrokových výnosů v důsledku změn úrokových sazeb prostřednictvím rozdílové (gapové) analýzy mezi aktivy a závazky v jednotlivých skupinách. Další informace o řízení úrokového rizika jsou uvedeny v části (B) tohoto bodu Přílohy.

Níže uvedená tabulka poskytuje informace o tom, do jaké míry je Banka vystavena riziku úrokové sazby, a je založena buď na smluvní době splatnosti finančních nástrojů, nebo v případě, že se úroková míra těchto nástrojů mění před dobou splatnosti, na datu nového stanovení úrokové míry. V případě, že se jedná o obchod, který nenesení informaci o smluvní splatnosti nebo změně sazby, je daný objem zobrazen ve sloupci Nespecifikováno. Tabulka zahrnuje také analýzu ostatních aktiv a závazků, které nejsou finančními nástroji, jak jsou definovány v IAS 32.

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	12 369	0	0	0	0	12 369
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19 621	0	0	0	29 777	49 398
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	8 143	8 143
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	993	3 244	3 369	10 549	-1 449	16 706
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	733 403	98 452	323 228	160 438	-2 452	1 313 069
– Úvěry a pohledávky za bankami	405 695	6 989	28 366	14 200	0	455 250
– Úvěry a pohledávky za klienty	328 724	70 798	254 655	61 135	-993	714 319
– Dluhové cenné papíry	-1 016	20 665	40 207	85 103	-1 459	143 500
Daň z příjmů	0	0	0	0	643	643
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	124	124
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	3 637	3 637
Majetkové účasti	0	0	0	0	19 059	19 059
Nehmotný majetek	0	0	0	0	9 048	9 048
Hmotný majetek	0	0	0	0	6 452	6 452
Aktiva držaná k prodeji	0	0	0	0	426	426
Aktiva celkem	766 386	101 696	326 597	170 987	73 408	1 439 074
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	25 890	0	0	0	35 256	61 146
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	30 762	30 762
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	349 501	47 571	23 931	1 691	762 876	1 185 570
– Závazky vůči bankám	80 543	1 183	5 089	0	-206	86 609
– Závazky vůči klientům*	266 741	45 101	1 110	110	763 381	1 076 443
– Emitované cenné papíry	2 110	1 028	16 589	750	-299	20 178
– Závazky z leasingu	107	259	1 143	831	0	2 340
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	-34 366	-34 366
Daň z příjmů	0	0	0	0	35	35
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	537	537
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	14 945	14 945
Rezervy	0	0	0	0	782	782
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	64 560	0	0	0	0	64 560
Závazky celkem	439 951	47 571	23 931	1 691	810 827	1 323 971
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2023	326 435	54 125	302 666	169 296	-737 419	115 103
Nominální hodnota derivátů**	3 488 731	1 183 065	491 269	232 525	0	5 395 590
Podrozvahová aktiva celkem	3 488 731	1 183 065	491 269	232 525	0	5 395 590
Nominální hodnota derivátů**	3 587 561	1 165 540	497 118	145 598	0	5 395 817
Nečerpaný objem úvěrů***	-7 844	-6 924	9 480	5 288	0	0
Nečerpaný objem revolvingů***	0	0	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	3 579 717	1 158 616	506 598	150 886	0	5 395 817
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2023	-90 986	24 449	-15 329	81 639	0	-227
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2023	235 449	314 023	601 360	852 295	114 876	x

* V této položce ve sloupci Nespecifikováno jsou obsaženy zejména clientské vklady, u kterých není informace o smluvní splatnosti nebo datu nového stanovení úrokové míry.

** Pohledávky a závazky z derivátů zahrnují úrokové swapy, úrokové forwardy a futures, úrokové opce a cross currency swapy.

*** Nečerpané úvěry a revolvingy jsou zahrnuty na netto bázi, tj. Banka v rámci jednoho řádku vykazuje jak očekávané čerpání, tak splacení. Banka do této položky nezahrnuje úvěrové přísliby, které nemají stanovenou vyšší sazby.

****Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	12 698	0	0	0	0	12 698
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	9 968	0	0	0	49 300	59 268
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	139	0	0	0	-7	132
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	20 464	20 464
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	3 307	133	7 276	25 942	-6 559	30 099
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	521 440	92 423	276 194	188 145	-8 550	1 069 652
– Úvěry a pohledávky za bankami	231 789	3 255	17 336	18 650	0	271 030
– Úvěry a pohledávky za klienty	289 487	73 216	229 518	78 338	-2 358	668 201
– Dluhové cenné papíry	164	15 952	29 340	91 157	-6 192	130 421
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	128	128
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	3 576	3 576
Majetkové účasti	0	0	0	0	18 330	18 330
Nehmotný majetek	0	0	0	0	8 145	8 145
Hmotný majetek	0	0	0	0	6 328	6 328
Aktiva držena k prodeji	0	0	0	0	72	72
Aktiva celkem	547 552	92 556	283 470	214 087	91 227	1 228 892
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	11 600	0	0	0	57 351	68 951
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	55 866	55 866
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	165 445	29 693	24 112	4 376	762 810	986 436
– Závazky vůči bankám	57 110	1 450	3 925	2 197	0	64 682
– Závazky vůči klientům*	106 902	25 753	641	0	763 367	896 663
– Emitované cenné papíry	1 331	2 224	18 374	1 500	-557	22 872
– Závazky z leasingu	102	266	1 172	679	0	2 219
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	-51 335	-51 335
Daň z příjmů	0	0	0	0	1 470	1 470
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	704	704
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	14 463	14 463
Rezervy	0	0	0	0	1 059	1 059
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	38 694	0	0	0	0	38 694
Závazky celkem	215 739	29 693	24 112	4 376	842 388	1 116 308
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2022	331 813	62 863	259 358	209 711	-751 161	112 584
Nominální hodnota derivátů**	1 577 009	790 580	1 079 486	516 271	0	3 963 346
Podrozvahová aktiva celkem	1 577 009	790 580	1 079 486	516 271	0	3 963 346
Nominální hodnota derivátů**	1 699 806	807 424	1 033 100	420 294	0	3 960 624
Nečerpaný objem úvěrů***	-8 877	-13 567	7 368	15 076	0	0
Nečerpaný objem revolvingů****	0	0	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	1 690 929	793 857	1 040 468	435 370	0	3 960 624
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2022	-113 920	-3 277	39 018	80 901	0	2 722
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2022	217 893	277 479	575 855	866 467	115 306	x

* V této položce ve sloupci Nespecifikováno jsou obsaženy zejména klientské vklady, u kterých není informace o smluvní splatnosti nebo datu nového stanovení úrokové míry.

** Pohledávky a závazky z derivátů zahrnují úrokové swapy, úrokové forwardy a futures, úrokové opce a cross currency swapy.

*** Nečerpané úvěry a revolvingy jsou zahrnuty na netto bázi, tj. Banka v rámci jednoho řádku vykazuje jak očekávané čerpání, tak splacení. Banka do této položky nezahrnuje úvěrové přísliby, které nemají stanovenou vyšší sazbu.

****Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

Průměrné úrokové sazby k 31. prosinci 2023 a 2022:

	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	CZK	USD	EUR	CZK	USD	EUR
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	4,13 %	x	x	0,35 %	x	x
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1,93 %	x	1,56 %	1,79 %	x	1,52 %
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	5,04 %	6,74 %	4,42 %	4,56 %	5,16 %	2,45 %
– Úvěry a pohledávky za bankami	6,30 %	6,13 %	3,58 %	6,19 %	4,29 %	1,81 %
– Úvěry a pohledávky za klienty	4,57 %	7,39 %	4,71 %	4,26 %	6,04 %	2,76 %
– Dluhové cenné papíry	3,01 %	0,00 %	3,79 %	2,84 %	0,00 %	4,23 %
Aktiva celkem	4,82 %	6,33 %	4,21 %	4,20 %	4,97 %	2,30 %
Úročená aktiva celkem	4,92 %	6,52 %	4,24 %	4,37 %	4,98 %	2,31 %
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0,00 %	x	x	0,00 %	x	x
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1,37 %	3,72 %	1,38 %	0,85 %	1,44 %	0,47 %
– Závazky vůči bankám	1,89 %	5,48 %	3,23 %	-3,03 %	4,08 %	1,38 %
– Závazky vůči klientům	1,36 %	0,70 %	0,34 %	0,90 %	0,64 %	0,04 %
– Emitované cenné papíry	2,10 %	x	x	2,22 %	x	x
– Závazky z leasingu	2,82 %	x	2,55 %	2,33 %	x	1,20 %
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	x	x	5,96 %	x	x	3,93 %
Závazky celkem	1,38 %	3,67 %	2,55 %	0,84 %	1,35 %	1,08 %
Úročené závazky celkem	1,50 %	3,72 %	2,59 %	0,88 %	1,44 %	1,13 %
Podrozvahová aktiva						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	1,73 %	3,30 %	0,75 %	1,46 %	2,58 %	0,44 %
Nečerpaný objem úvěrů	7,96 %	x	4,78 %	4,34 %	x	2,89 %
Nečerpaný objem revolvingů	9,09 %	6,32 %	4,13 %	8,86 %	5,52 %	2,07 %
Podrozvahová aktiva celkem	1,93 %	3,27 %	0,88 %	1,65 %	2,57 %	0,49 %
Podrozvahové závazky						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	1,73 %	2,84 %	0,67 %	1,42 %	2,21 %	0,36 %
Nečerpaný objem úvěrů	7,96 %	x	4,78 %	4,34 %	x	2,89 %
Nečerpaný objem revolvingů	9,09 %	6,32 %	4,13 %	8,86 %	5,52 %	2,07 %
Podrozvahové závazky celkem	1,93 %	2,82 %	0,79 %	1,61 %	2,20 %	0,40 %

Pozn.: V tabulce jsou uvedeny průměrné úrokové sazby za měsíc prosinec 2023 a 2022 vypočítané jako vážený průměr za jednotlivou kategorii aktiv a závazků.

2T repo sazba vyhlášená ČNB klesla v průběhu roku 2023 ze 7 % až na 6,75 %. Korunové sazby na peněžním trhu (PRIBOR) klesly o 0,31 % (1M) a o 1,56 % (12M). Sazby úrokových swapů klesly o 1,30 % (10R) a o 2,09 % (2R).

Eurové úrokové sazby peněžního trhu vzrostly během roku 2023 o 1,96 % (1M) a o 0,22 % (12M) a sazby úrokových swapů klesly o 0,57 % (2R) a o 0,67 % (10R).

Dolarová úroková sazba peněžního trhu SOFR vzrostla během roku 2023 o 1,10 % (ON) a sazby úrokových swapů klesly o 0,38 % (10R) a o 0,61 % (2R).

Rozdělení finančních aktiv a závazků dle jejich vystavení změnám úrokových sazeb:

(mil. Kč)	31. 12. 2023				31. 12. 2022			
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	0	12 369	12 369	0	3 645	9 053	12 698
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	19 547	74	29 777	49 398	9 117	851	49 300	59 268
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	132	0	132
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	8 143	8 143	0	0	20 464	20 464
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do ostatního úplného výsledku	16 661	0	45	16 706	30 055	0	44	30 099
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	678 416	628 385	6 268	1 313 069	588 420	475 825	5 407	1 069 652
– Úvěry a pohledávky za bankami	90 069	363 968	1 213	455 250	38 597	231 352	1 081	271 030
– Úvěry a pohledávky za klienty	456 239	253 025	5 055	714 319	434 274	229 601	4 326	668 201
– Dluhové cenné papíry	132 108	11 392	0	143 500	115 549	14 872	0	130 421
Závazky								
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	61 146	61 146	0	0	68 951	68 951
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	30 762	30 762	0	0	55 866	55 866
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	31 474	1 151 695	2 401	1 185 570	26 134	959 237	1 065	986 436
– Závazky vůči bankám	10 872	75 702	35	86 609	6 122	58 374	186	64 682
– Závazky vůči klientům*	100	1 073 977	2 366	1 076 443	120	895 664	879	896 663
– Emitované cenné papíry	18 162	2 016	0	20 178	17 673	5 199	0	22 872
– Závazky z leasingu	2 340	0	0	2 340	2 219	0	0	2 219
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	-34 366	-34 366	0	0	-51 335	-51 335
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	64 560	0	64 560	0	38 694	0	38 694

* V této položce ve sloupci Pohyblivá úroková sazba jsou obsaženy zejména klientské vklady, u kterých má Banka možnost měnit úrokové sazby, tudíž nejsou citlivé na změnu úrokových sazeb.

Pozn.: Jednotlivé produkty bilance jsou zařazeny do kategorií Fixní úroková sazba, Pohyblivá úroková sazba, Neúročeno dle smluvních parametrů definujících konstrukci úrokové sazby. Pro tyto účely je fixní úroková sazba definována jako sazba s periodou přecenění delší než jeden rok. Pokud produkt nemá parametrickou definici konstrukce své úrokové sazby, je zařazen do kategorie neúročeno.

(E) Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že Banka nebude mít dostatek pohotových zdrojů ke splnění závazků vyplývajících z finančních kontraktů.

Řízení rizika likvidity vychází ze systému řízení likvidity schváleného představenstvem Banky. Sledování likvidity probíhá na celobankovní úrovni, přičemž Tržní knize je zároveň přidělen samostatný limit. Banka stanovila pravidla pro řízení likvidity tak, aby dodržela likviditu za běžných podmínek (základní scénář likvidity) i v krizových obdobích (scénář krizové likvidity). Je proto definována sada ukazatelů, pro které jsou stanoveny závazné limity.

Banka denně vypořádává obchody spojené s deriváty, výběry z vkladů overnight, z běžných účtů, ze splatných vkladů, z čerpaných úvěrů a záruk. Zkušenosti Banky dokazují, že výši denních peněžních vypořádání lze předem odhadnout s dostatečnou přesností, a proto Banka stanovuje minimální výši prostředků, která musí být k dispozici, aby bylo možné tato vypořádání uspokojit, a minimální výši u mezibankovních a ostatních půjček (zejména reverzních repo operací s ČNB), která by pokryla neočekávaně vysoké výběry peněžních prostředků.

Riziko likvidity Banky je řízeno, jak je uvedeno výše (zejména ne na základě nediskontovaných peněžních toků).

Níže uvedená tabulka obsahuje aktiva, závazky a vlastní kapitál rozdělené dle zbytkové splatnosti do odpovídajících skupin (zbytková splatnost představuje dobu od data účetní závěrky do data smluvní splatnosti). Tabulka zahrnuje také analýzu ostatních aktiv a závazků, které nejsou finančními nástroji, jak jsou definovány v IAS 32.

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno**	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	4 064	0	0	0	0	8 305	12 369
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	543	2 107	16 424	30 324	49 398
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	8 143	8 143
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	3 263	0	2 349	3 281	9 307	-1 494	16 706
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	465 251	51 486	155 284	355 416	288 084	-2 452	1 313 069
– Úvěry a pohledávky za bankami	394 704	13 181	3 093	30 072	14 200	0	455 250
– Úvěry a pohledávky za klienty	70 547	38 305	141 612	280 974	183 874	-993	714 319
– Dluhové cenné papíry	0	0	10 579	44 370	90 010	-1 459	143 500
Daň z příjmů	643	0	0	0	0	0	643
Odložená daňová pohledávka	124	0	0	0	0	0	124
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 630	0	0	0	0	7	3 637
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	19 059	19 059
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	9 048	9 048
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	6 452	6 452
Aktiva držena k prodeji	0	0	426	0	0	0	426
Aktiva celkem	476 975	51 486	158 602	360 804	313 815	77 392	1 439 074
Závazky a vlastní kapitál							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	25 890	0	0	0	0	35 256	61 146
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	30 762	30 762
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 054 105	53 720	49 433	26 677	2 140	-505	1 185 570
– Závazky vůči bankám	78 831	281	2 084	5 619	0	-206	86 609
– Závazky vůči klientům	975 157	51 433	46 094	3 232	527	0	1 076 443
– Emitované cenné papíry	117	1 899	996	16 683	782	-299	20 178
– Závazky z leasingu	0	107	259	1 143	831	0	2 340
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	-34 366	-34 366
Daň z příjmů	35	0	0	0	0	0	35
Odložený daňový závazek	537	0	0	0	0	0	537
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	14 694	0	0	0	0	251	14 945
Rezervy	155	112	515	0	0	0	782
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	275	0	42 032	22 253	0	64 560
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	115 103	115 103
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 095 416	54 107	49 948	68 709	24 393	146 501	1 439 074
Čisté riziko likvidity							
výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2023	-618 441	-2 621	108 654	292 095	289 422	-69 109	0
Podrozvahová aktiva*	117 624	399 532	203 186	306 226	47 073	0	1 073 641
Podrozvahové závazky*	322 247	399 100	205 102	309 085	47 258	0	1 282 792
Čisté riziko likvidity	-204 623	432	-1 916	-2 859	-185	0	-209 151
podrozvahy k 31. 12. 2023							

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky z měnových spotových, pevných termínových a opčních kontraktů a dále závazky ze záruk, akreditivů a úvěrových příslibů.

** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno***	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	4 675	0	0	0	0	8 023	12 698
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	0	972	4 148	4 833	49 315	59 268
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	0	139	0	0	-7	132
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	20 464	20 464
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do ostatního úplného výsledku	1 796	1 688	3	7 272	25 943	-6 603	30 099
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	215 676	99 074	104 224	270 238	388 990	-8 550	1 069 652
– Úvěry a pohledávky za bankami	195 461	34 129	3 221	19 134	19 085	0	271 030
– Úvěry a pohledávky za klienty	20 120	64 866	95 155	219 349	271 069	-2 358	668 201
– Dluhové cenné papíry	95	79	5 848	31 755	98 836	-6 192	130 421
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka	128	0	0	0	0	0	128
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	107	0	0	0	0	3 469	3 576
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	18 330	18 330
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	8 145	8 145
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	6 328	6 328
Aktiva držena k prodeji	0	0	72	0	0	0	72
Aktiva celkem	222 382	100 762	105 410	281 658	419 766	98 914	1 228 892
Závazky a vlastní kapitál							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	11 600	0	0	0	0	57 351	68 951
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	55 866	55 866
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	815 540	108 114	28 762	24 994	9 583	-557	986 436
– Závazky vůči bankám	25 989	26 436	2 168	7 306	2 783	0	64 682
– Závazky vůči klientům	789 094	81 412	25 422	635	100	0	896 663
– Emitované cenné papíry	355	0	0	16 374	6 700	-557	22 872
– Závazky z leasingu	102	266	1 172	679	0	0	2 219
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	-51 335	-51 335
Daň z příjmů	0	1 470	0	0	0	0	1 470
Odložený daňový závazek	704	0	0	0	0	0	704
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	14 269	0	0	0	0	194	14 463
Rezervy	646	96	225	0	0	92	1 059
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh*	0	109	0	12 058	26 527	0	38 694
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	112 584	112 584
Závazky a vlastní kapitál celkem	842 759	109 789	28 987	37 052	36 110	174 195	1 228 892
Čisté riziko likvidity							
výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2022	-620 377	-9 027	76 423	244 606	383 656	-75 281	0
Podrozvahová aktiva**	248 927	376 519	207 927	270 219	47 942	0	1 151 534
Podrozvahové závazky**	490 672	378 172	209 783	274 744	48 204	0	1 401 575
Čisté riziko likvidity	-241 745	-1 653	-1 856	-4 525	-262	0	-250 041

* Byl upraven způsob vykázání naběhlých úroků jednotlivých instrumentů, údaje roku 2022 byly přepočteny.

** V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky z měnových spotových, pevných termínových a opčních kontraktů a dále závazky ze záruk, akreditivů a úvěrových příslibů.

*** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků Banky na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno*	Celkem
Závazky							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	25 890	0	0	0	0	0	25 890
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 054 480	55 222	50 341	27 213	2 270	-505	1 189 021
– Závazky vůči bankám	79 060	980	2 133	5 619	0	-206	87 586
– Závazky vůči klientům	975 292	52 172	46 828	3 283	527	0	1 078 102
– Emitované cenné papíry	128	1 947	1 077	17 002	800	-299	20 655
– Závazky z leasingu	0	123	303	1 309	943	0	2 678
Daň z příjmů	35	0	0	0	0	0	35
Odložený daňový závazek	537	0	0	0	0	0	537
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	14 694	0	0	0	0	251	14 945
Rezervy	155	112	515	0	0	0	782
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	275	0	42 032	22 253	0	64 560
Nederivátové finanční závazky celkem	1 095 791	55 609	50 856	69 245	24 523	-254	1 295 770
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	130 185	0	0	0	0	0	130 185
Záruky včetně jejich příslibů	74 199	0	0	0	0	0	74 199
Potenciální závazky celkem	204 384	0	0	0	0	0	204 384

* Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků Banky na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno**	Celkem
Závazky							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	11 600	0	0	0	0	0	11 600
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	815 667	109 022	30 055	26 903	10 518	-557	991 608
– Závazky vůči bankám	26 085	26 495	2 233	8 572	3 601	0	66 986
– Závazky vůči klientům	789 125	82 179	26 494	680	128	0	898 606
– Emitované cenné papíry	355	71	127	16 876	6 751	-557	23 623
– Závazky z leasingu	102	277	1 201	775	38	0	2 393
Daň z příjmů	0	1 470	0	0	0	0	1 470
Odložený daňový závazek	704	0	0	0	0	0	704
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	14 269	0	0	0	0	194	14 463
Rezervy	646	96	225	0	0	92	1 059
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh*	0	109	0	12 058	26 527	0	38 694
Nederivátové finanční závazky celkem	842 886	110 697	30 280	38 961	37 045	-271	1 059 598
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	167 695	0	0	0	0	0	167 695
Záruky včetně jejich příslibů	76 039	0	0	0	0	0	76 039
Potenciální závazky celkem	243 734	0	0	0	0	0	243 734

* Byl upraven způsob vykázaní naběhlých úroků jednotlivých instrumentů, údaje roku 2022 byly přepočteny.

** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

(F) Devizová pozice

V tabulce je uvedena měnová pozice Banky v několika nejdůležitějších měnách, zbytek měn je uveden v položce *Ostatní měny*. Banka řídí svoji měnovou pozici na denní bázi. Za tímto účelem má Banka stanoven soubor interních limitů.

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	11 135	804	203	227	12 369
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	44 759	4 514	31	94	49 398
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	7 221	919	3	0	8 143
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	7 519	9 187	0	0	16 706
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 054 467	250 761	5 319	2 522	1 313 069
– Úvěry a pohledávky za bankami	414 992	36 976	2 873	409	455 250
– Úvěry a pohledávky za klienty	497 899	211 861	2 446	2 113	714 319
– Dluhové cenné papíry	141 576	1 924	0	0	143 500
Daň z příjmů	643	0	0	0	643
Odložená daňová pohledávka	0	124	0	0	124
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	2 981	645	6	5	3 637
Majetkové účasti	18 495	564	0	0	19 059
Nehmotný majetek	9 026	22	0	0	9 048
Hmotný majetek	6 407	45	0	0	6 452
Aktiva držena k prodeji	426	0	0	0	426
Aktiva celkem	1 163 079	267 585	5 562	2 848	1 439 074
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	56 426	4 616	7	97	61 146
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	29 722	977	63	0	30 762
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	972 891	171 240	33 933	7 506	1 185 570
– Závazky vůči bankám	7 160	58 069	21 376	4	86 609
– Závazky vůči klientům	956 268	100 116	12 557	7 502	1 076 443
– Emitované cenné papíry	7 747	12 431	0	0	20 178
– Závazky z leasingu	1 716	624	0	0	2 340
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečeňovaných položek	-29 964	-4 130	-272	0	-34 366
Daň z příjmů	0	35	0	0	35
Odložený daňový závazek	537	0	0	0	537
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	11 329	3 009	371	236	14 945
Rezervy	497	273	8	4	782
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	64 560	0	0	64 560
Vlastní kapitál	114 969	134	0	0	115 103
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 156 407	240 714	34 110	7 843	1 439 074
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2023	6 672	26 871	-28 548	-4 995	0
Podrozvahová aktiva*	4 804 556	1 120 630	226 687	39 645	6 191 518
Podrozvahové závazky*	4 819 022	1 144 507	198 117	34 641	6 196 287
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2023	-14 466	-23 877	28 570	5 004	-4 769
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2023	-7 794	2 994	22	9	-4 769

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	11 625	671	164	238	12 698
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	51 450	7 620	61	137	59 268
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	132	0	0	132
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	18 868	1 594	2	0	20 464
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	19 425	10 674	0	0	30 099
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	839 949	220 586	7 613	1 504	1 069 652
– Úvěry a pohledávky za bankami	222 188	45 003	3 433	406	271 030
– Úvěry a pohledávky za klienty	487 663	175 260	4 180	1 098	668 201
– Dluhové cenné papíry	130 098	323	0	0	130 421
Daň z příjmů	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka	0	128	0	0	128
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	2 890	569	43	74	3 576
Majetkové účasti	17 727	603	0	0	18 330
Nehmotný majetek	8 117	28	0	0	8 145
Hmotný majetek	6 279	49	0	0	6 328
Aktiva držena k prodeji	72	0	0	0	72
Aktiva celkem	976 402	242 654	7 883	1 953	1 228 892
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	60 197	8 595	15	144	68 951
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	54 242	1 523	101	0	55 866
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	804 311	158 750	18 519	4 856	986 436
– Závazky vůči bankám	14 839	45 832	3 994	17	64 682
– Závazky vůči klientům	777 009	100 290	14 525	4 839	896 663
– Emitované cenné papíry	10 716	12 156	0	0	22 872
– Závazky z leasingu	1 747	472	0	0	2 219
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-44 323	-6 596	-416	0	-51 335
Daň z příjmů	1 465	5	0	0	1 470
Odložený daňový závazek	704	0	0	0	704
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 417	3 245	520	281	14 463
Rezervy	602	407	48	2	1 059
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	38 694	0	0	38 694
Vlastní kapitál	112 495	89	0	0	112 584
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 000 110	204 712	18 787	5 283	1 228 892
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2022	-23 708	37 942	-10 904	-3 330	0
Podrozvahová aktiva*	3 371 387	1 177 293	180 062	77 147	4 805 889
Podrozvahové závazky*	3 360 729	1 208 501	169 001	73 968	4 812 199
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2022	10 658	-31 208	11 061	3 179	-6 310
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2022	-13 050	6 734	157	-151	-6 310

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

(G) Operační riziko

Od roku 2008 Banka využívá metodu AMA – Advanced Measurement Approach pro řízení operačních rizik. Vedle standardních nástrojů řízení operačního rizika používaných v rámci AMA přístupu, jako jsou sběr informací o realizovaných ztrátách souvisejících s operačním rizikem, rizikové sebehodnocení (RCSA – Risk Control Self Assessment), klíčové indikátory rizika (KRI – Key Risk Indicators) nebo analýza scénářů (SA – Scenario Analysis), vybudovala Banka i systém permanentní supervize sestávající z každodenních a formalizovaných periodických kontrol, jejichž nastavení a výkon jsou na průběžné bázi nezávisle ověřovány a hodnoceny v rámci tzv. druhého stupně kontrol. Banka průběžně rozvíjí výše uvedené nástroje řízení operačních rizik a podporuje kontinuální rozvoj rizikové kultury v oblasti operačních rizik napříč všemi organizačními útvary.

Poznátky získané oddělením operačních rizik jsou na pravidelné bázi vyhodnocovány a poskytovány managementu Banky, který přijímá strategická rozhodnutí v oblasti řízení operačních rizik. Hodnocení operačních rizik je také integrální součástí procesu schvalování nových produktů a projektů.

(H) Právní riziko

Banka pravidelně sleduje a vyhodnocuje pasivní právní spory vedené proti Bance. K pokrytí potenciálních závazků v souvislosti s právními spory Banka vytváří rezervu ve výši žalované částky a příslušenství pro všechny pasivní právní spory s pravděpodobností plnění vyšší než 50 %. Banka rovněž řídí právní riziko prostřednictvím hodnocení kontraktů, do kterých vstupuje, z titulu právního rizika.

(I) Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a závazků

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce na hlavním (nebo nejvýhodnějším) trhu k datu ocenění za současných tržních podmínek (tj. výstupní cena). V případech, kdy je to možné, se reálná hodnota stanovuje na základě aktuálních tržních cen, v mnoha případech u různých finančních instrumentů Banky však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně uznávaných oceňovacích metod. Výsledky těchto metod jsou významně ovlivněny použitými předpoklady, zejména diskontními sazbami a odhady budoucích peněžních toků.

Banka při zveřejněných odhadech reálných hodnot finančních instrumentů použila následující metody a odhady:

(a) *Hotovost a účty u centrálních bank*

Vykázané hodnoty hotovosti a krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

(b) *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*

Úvěry a pohledávky za bankami

Vykázané úvěry a pohledávky za bankami splatné do 180 dní v zásadě odpovídají jejich reálným hodnotám. Reálné hodnoty ostatních úvěrů a pohledávek za bankami jsou odhadnuty použitím diskontovaných peněžních toků na základě běžných sazeb u obdobných typů investic (tržní sazby upravené o kreditní riziko). Reálné hodnoty nesplacených úvěrů a pohledávek za bankami jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

Úvěry a pohledávky za klienty

U úvěrů s proměnlivou úrokovou sazbou, které jsou často přeceňovány a u kterých je změna kreditního rizika nevýznamná, reálné hodnoty v zásadě odpovídají vykazovaným hodnotám. Reálné hodnoty u úvěrů s pevnou úrokovou sazbou jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné u úvěrů s podobnými podmínkami a termíny a poskytovány dlužníkům s obdobným rizikovým hodnocením. Reálné hodnoty nesplacených úvěrů jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

Dluhové cenné papíry

Reálné hodnoty dluhových cenných papírů jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné k datu účetní závěrky.

(c) *Závazky vůči centrálním bankám*

Vykázané hodnoty závazků vůči centrálním bankám v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

(d) **Finanční závazky v naběhlé hodnotě**

Závazky vůči bankám a závazky vůči klientům

Reálné hodnoty vykazované u vkladů na požádání jsou k datu účetní závěrky shodné s částkami splatnými na požádání (tzn. jejich vykazované hodnoty). Účetní hodnoty termínovaných vkladů s proměnlivou sazbou jsou v zásadě shodné s jejich reálnými hodnotami k datu účetní závěrky. Reálné hodnoty u vkladů s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb. Závazky vůči bankám a klientům s pevnou úrokovou sazbou představují pouze nevýznamnou část celkové vykazované hodnoty, a proto se reálná hodnota celkových závazků vůči bankám a klientům neliší významně oproti vykazované hodnotě k datu účetní závěrky.

Emitované cenné papíry

Reálné hodnoty emitovaných dluhových cenných papírů vydaných Bankou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě analýzy diskontovaných peněžních toků.

(e) **Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh**

Reálná hodnota podřízeného a seniorního nepreferovaného dluhu je odhadnuta na základě diskontovaných peněžních toků.

(f) **Závazky z leasingu**

Vykázané hodnoty závazků z leasingu se blíží jejich reálné hodnotě.

V následující tabulce jsou uvedeny vykazované hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	12 369	12 369	12 698	12 698
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 313 069	1 301 008	1 069 652	1 054 179
– Úvěry a pohledávky za bankami	455 250	452 717	271 030	270 951
– Úvěry a pohledávky za klienty	714 319	708 433	668 201	661 973
– Dluhové cenné papíry	143 500	139 858	130 421	121 255
Finanční závazky				
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 185 570	1 184 562	986 436	985 010
– Závazky vůči bankám	86 609	86 385	64 682	64 697
– Závazky vůči klientům	1 076 443	1 076 640	896 663	896 696
– Emitované cenné papíry	20 178	19 197	22 872	21 398
– Závazky z leasingu	2 340	2 340	2 219	2 219
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	64 560	64 560	38 694	38 694

V následující tabulce je uvedena hierarchie reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31. 12. 2023				31. 12. 2022			
	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	12 369	8 305	0	4 064	12 698	8 023	0	4 675
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 301 008	135 923	0	1 165 085	1 054 179	117 370	0	936 809
– Úvěry a pohledávky za bankami	452 717	0	0	452 717	270 951	0	0	270 951
– Úvěry a pohledávky za klienty	708 433	0	0	708 433	661 973	0	0	661 973
– Dluhové cenné papíry	139 858	135 923	0	3 935	121 255	117 370	0	3 885
Finanční závazky								
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 184 562	11 585	0	1 172 977	985 010	10 844	0	974 166
– Závazky vůči bankám	86 385	0	0	86 385	64 697	0	0	64 697
– Závazky vůči klientům	1 076 640	0	0	1 076 640	896 696	0	0	896 696
– Emitované cenné papíry	19 197	11 585	0	7 612	21 398	10 844	0	10 554
– Závazky z leasingu	2 340	0	0	2 340	2 219	0	0	2 219
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	64 560	0	0	64 560	38 694	0	0	38 694

(J) Rozdělení reálné hodnoty finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do hierarchie reálných hodnot

Finanční aktiva a finanční závazky oceňované reálnou hodnotou dle hierarchie reálných hodnot (viz bod 3.5.4 Přílohy):

(mil. Kč)	31. 12. 2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	31. 12. 2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA								
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	49 398	19 598	29 795	5	59 268	9 903	49 365	0
z toho:	0	0	0	0	0	0	0	0
– kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
– dluhové cenné papíry	19 621	19 598	18	5	9 968	9 903	65	0
– deriváty	29 777	0	29 777	0	49 300	0	49 300	0
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	132	0	0	132
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	8 143	0	8 143	0	20 464	0	20 464	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do ostatního úplného výsledku	16 706	16 661	0	45	30 099	30 055	0	44
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	74 247	36 259	37 938	50	109 963	39 958	69 829	176
FINANČNÍ ZÁVAZKY								
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	61 146	25 890	35 256	0	68 951	11 600	57 351	0
z toho:								
– prodané cenné papíry	25 890	25 890	0	0	11 600	11 600	0	0
– deriváty	35 256	0	35 256	0	57 351	0	57 351	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	30 762	0	30 762	0	55 866	0	55 866	0
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek	-34 366	0	-34 366	0	-51 335	0	-51 335	0
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou	57 542	25 890	31 652	0	73 482	11 600	61 882	0

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou – Úroveň 3:

(mil. Kč)	2023			2022		
	Finanční aktiva ve FVOCI	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem	Finanční aktiva ve FVOCI	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem
Stav na začátku období	44	132	176	29	135	164
Úplný zisk/(ztráta)						
– ve výkazu zisku a ztráty	0	3	3	0	1	1
– v ostatním úplném výsledku	-9	0	-9	0	0	0
Nákupy	10	0	10	15	0	15
Prodeje	0	0	0	0	0	0
Vypořádání	0	-135	-135	0	0	0
Přesun z Úrovně 1	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	0	0	0	0	-4	-4
Stav na konci období	45	0	45	44	132	176

Akcie a ostatní podíly

Při použití alternativního způsobu ocenění na bázi podílu ceny/hodnoty se reálná hodnota významně neliší od reálné hodnoty stanovené na bázi současné hodnoty budoucích peněžních toků, která byla pro původní ocenění použita.

43 Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

V následující tabulce jsou uvedeny informace o právech na zápočet a souvisejících ujednáních pro finanční nástroje k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32				Nezapočtené hodnoty	
	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků*	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	Finanční nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota
Kladná reálná hodnota derivátů	51 052	13 132	37 920	32 377	2 230	3 313
Záporná reálná hodnota derivátů	79 150	13 132	66 018	32 377	33 641	0

* Položka zahrnuje i protistrany s pouze kladnou nebo zápornou reálnou hodnotou derivátů.

V následující tabulce jsou uvedeny informace o právech na zápočet a souvisejících ujednáních pro finanční nástroje k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32				Nezapočtené hodnoty	
	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků*	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	Finanční nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota
Kladná reálná hodnota derivátů	73 556	3 792	69 764	62 569	6 478	717
Záporná reálná hodnota derivátů	117 009	3 792	113 217	62 569	41 638	9 010

* Položka zahrnuje i protistrany s pouze kladnou nebo zápornou reálnou hodnotou derivátů.

44 Aktiva ve správě a k obhospodařování

V následující tabulce jsou uvedeny informace o aktivech ve správě a k obhospodařování:

(mil. Kč)	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Hotovost	Cenné papíry	Hotovost	Cenné papíry
Aktiva ve správě	2 655	681 718	3 203	549 432
Aktiva k obhospodařování	0	10 000	0	8 285

Aktiva ve správě zahrnují cenné papíry v hodnotě 19 884 mil. Kč (2022: 19 167 mil. Kč) spravované dceřiným společností Banky.

45 Události po datu účetní závěrky

Po datu sestavení účetní závěrky nedošlo k žádné významné události.

I Vydané cenné papíry a dluhové nástroje

Akcie

Základní kapitál Komerční banky ve výši 19 004 926 000 Kč je rozdělen do 190 049 260 kmenových akcií.

	2023	2022	2021	2020	2019
Celkový počet vydaných akcií	190 049 260	190 049 260	190 049 260	190 049 260	190 049 260
Počet akcií bez vlastních akcií	188 855 900	188 855 900	188 855 900	188 855 900	188 855 900
Tržní kapitalizace (mld. Kč)	136,8	123,7	176,6	124,1	156,7
Zisk/ztráta na akcii (Kč) ¹⁾	82,7	93,0	67,4	43,2	78,9
Dividenda (Kč) ²⁾	82,66 ³⁾	60,4	99,3	23,9	0,0
Dividendový výplatní poměr (%) ⁴⁾	100,0	65,0	147,4	55,3	0,0
Účetní hodnota na akcii (Kč) ⁵⁾	662,2	636,5	654,0	602,7	558,8
Cena akcie (Kč)					
uzavírací na konci roku	724,5	655,0	935,0	657,0	829,5
nejvyšší v roce	762,5	1 011,0	955,0	835,0	962,0
nejnižší v roce	652,5	568,0	642,0	465,0	737,0

¹⁾ Zisk připadající akcionářům Banky (IFRS konsolidovaný) na průměrný počet akcií bez vlastních akcií.

²⁾ Dividenda na jednu akcii před zdaněním, srážková daň z dividend činí v ČR 15 %, ve vybraných případech 35 %. Dividenda je splatná v následujícím roce.

³⁾ Návrh pro valnou hromadu konanou dne 24. dubna 2024.

⁴⁾ Dividenda/zisk na jednu akcii připadající akcionářům Banky.

⁵⁾ Vlastní kapitál bez menšinového vlastního kapitálu (IFRS konsolidovaný) na průměrný počet akcií bez vlastních akcií.

Práva spojená s akciemi

KB emitovala jeden druh akcií. Jedná se o kmenové akcie, se kterými jsou spojena shodná práva uvedená v zákoně č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích“) a ve stanovách Banky, které byly schváleny valnou hromadou. Hlasovací právo náležející akcionáři se řídí jmenovitou hodnotou jeho akcií, přičemž každých 100 Kč jmenovité hodnoty akcií se rovná jednomu hlasu.

Akcionář má právo na podíl ze zisku Banky (dividendu), který valná hromada podle hospodářského výsledku Banky a za podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy schválila k rozdělení mezi akcionáře a o jehož vyplacení (na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy) rozhodlo představenstvo.

V souladu se stanovami má právo na podíl na zisku akcionář, který je zapsán v zákonné evidenci cenných papírů jako vlastník akcií Banky, 7. pracovní den následující po dni konání valné hromady, která schválila podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře. Podíl na zisku se stává splatným uplynutím 30. dne ode dne konání valné hromady, která o výplatě rozhodla.

Právo uplatnit nárok na výplatu podílu na zisku se promlčí ve lhůtě tří let ode dne, kdy se akcionář dozvěděl o splatnosti podílu na zisku nebo se to dozvědět měl a mohl, nejpozději však do 10 let ode dne splatnosti. Představenstvo Banky podle usnesení valné hromady konané v roce 2009 nebude uplatňovat námitku promlčení vůči vzneseným nárokům na výplatu podílu na zisku po dobu 10 let od jeho splatnosti.

Po uplynutí 10 let od splatnosti je představenstvo povinno uplatnit námitku promlčení a nevyplacenou část podílu na zisku převést na účet nerozděleného zisku minulých let.

Při zrušení Banky likvidací se způsob provedení likvidace řídí příslušnými obecně závaznými právními předpisy. O schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku mezi akcionáře rozhoduje valná hromada v poměru jmenovitých hodnot akcií akcionářů Banky.

Přijetí k obchodování na burze

K 31. prosinci 2023 byly akcie Komerční banky s mezinárodním označením ISIN CZ0008019106 kotovány na trhu Prime Market Burzy cenných papírů Praha, a.s., (BCPP). Akcie Komerční banky, a.s., jsou obchodovány na veřejných kapitálových trzích v České republice řízených organizátory trhů Burzou cenných papírů Praha, a.s., a RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů, a.s. S průměrným denním objemem obchodů ve výši 103,7 milionu Kč (4,3 milionu EUR) byly akcie Komerční banky druhým nejobchodovanějším titulem¹⁾ z akcií obchodovaných na Burze cenných papírů Praha s podílem 21,0 % na obratu burzy.

Dialog s akcionáři a kapitálovým trhem

Vedle Société Générale, mezinárodní skupiny poskytující finanční služby se sídlem v Paříži ve Francii, která drží 60,35 % základního kapitálu KB, jsou volně obchodované akcie KB drženy různorodými skupinami akcionářů, počínaje velkými mezinárodními správci aktiv až po soukromé osoby. Z celkového počtu více než 73 000 akcionářů bylo k 31. prosinci 2023 více než 67 000 soukromých osob trvale bydlících v České republice.

Většina z volně obchodovaných akcií je v držení institucionálních investorů, kteří působí v hlavních světových finančních centrech, jako jsou New York, Boston a Londýn.

KB pracuje na budování dlouhodobých vztahů s akcionáři prostřednictvím pravidelné a otevřené komunikace se všemi účastníky kapitálového trhu. V průběhu roku 2023 se vedení Komerční banky zúčastnilo více než 50 setkání s investory. Dvě třetiny setkání proběhly již fyzicky, zbývající třetina byla online či hybridně, kdy část účastníků je fyzicky přítomna na místě a část účastníků se připojuje online. Online setkání šetří čas jednotlivým účastníkům, ale také i reaguje na ESG politiky některých z nich. Vedení KB se na těchto schůzkách setkala se zástupci téměř 110 institucí. Vedle těchto setkání s akciovými investory se zástupci Komerční banky setkali také s investory do hypotečních zástavních listů denominovaných v eurech.

Téměř 20 finančních společností pokrývá Komerční banku ve svých zprávách investičního výzkumu.

Nabývání vlastních akcií v roce 2023

Komerční banka k 31. prosinci 2023 držela 1 193 360 kusů vlastních akcií. Nákupy těchto akcií, které byly realizovány v průběhu roku 2006 a 2011, proběhly na evropském regulovaném trhu v souladu s rozhodnutími valných hromad Banky ze dnů 28. dubna 2005, 26. dubna 2006 a 21. dubna 2011, které umožnily nakupovat vlastní akcie.

V průběhu roku 2023 Komerční banka nenabyla vlastní akcie do Bankovní knihy a ani vlastní akcie neprodala. V roce 2023 Komerční banka zprostředkovala nákupy a prodeje akcií KB pro své klienty přes vlastní účet, a to v počtu 383 869 kusů.

Komerční banka byla v průběhu roku 2023 na základě souhlasu valné hromady konané dne 20. dubna 2022 oprávněna nabývat vlastní kmenové akcie Komerční banky za těchto podmínek:

- Nejvyšší počet akcií, které Banka může v kterýkoli určitý okamžik držet, je 19 004 926 kusů kmenových akcií, které reprezentují celkovou jmenovitou hodnotu 1 900 492 600 Kč.
- Nabývací cena akcie musí být nejméně 1 Kč za jeden kus a nejvíce 2 100 Kč za jeden kus.
- Doba, po kterou může Banka akcie nabývat, činí 5 let.
- Banka nesmí akcie nabývat, pokud by tím porušila podmínky stanovené v § 301 odst. 1 písm. b) a c) a v § 302 zákona o obchodních korporacích, případně jiné aplikovatelné právní předpisy České republiky nebo Evropské unie.

¹⁾ Zdroj: Pražská burza cenných papírů, <https://www.pse.cz/udaje-o-trhu/statistika/objemy-obchodu-akciovych-emisi>.

Dluhopisy vydané v rámci Dluhopisového programu Komerční banky ustaveného v roce 2007

Práva spojená s dluhopisy

Práva a povinnosti týkající se dluhopisů se řídí a vykládají v souladu s právními předpisy České republiky. Výslovně jsou vyjádřeny v emisních podmínkách každé emise. Dluhopisy jsou úročeny od data emise a výplata výnosů je zajišťována v ročních nebo vyhlášených termínech. Výnosy z cenných papírů vyplácí emitent – Komerční banka. Dluhopisy budou Komerční bankou splaceny jednorázově ve jmenovité hodnotě v den jejich splatnosti. V případech neplnění závazků ze strany emitenta, které jsou uvedeny v emisních podmínkách, má vlastník dluhopisů právo požádat emitenta o předčasné splacení dluhopisů.

Přehled nesplacených dluhopisů

Všechny dluhopisy (s výjimkou HZL ISIN CZ0002003742, HZL ISIN CZ0002003767, HZL ISIN CZ0002003759 a HZL ISIN CZ0002003775, které jsou na řad) znějí na doručitele. Všechny dluhopisy jsou vydány v Kč. Některé dluhopisy (uvedené v následující tabulce) obsahují právo vlastníků dluhopisů na odprodej dluhopisů emitentovi a následně k témuž datu právo emitenta na odkup dluhopisů od vlastníků dluhopisů, a to podle emisních podmínek.

Všechny dluhopisy byly vydány v rámci Dluhopisového programu Komerční banky schváleného ČNB dne 4. června 2007. Dluhopisový program KB s dobou trvání 30 let umožňuje emitovat dluhopisy v maximálním nesplaceném objemu 150 mld. Kč.

Dosud nesplacené dluhopisy byly vydány v příslušných letech v souladu s platným zněním zákonů o dluhopisech, o cenných papírech a o podnikání na kapitálovém trhu. Prospekty dluhopisů, základní prospekty dluhopisových programů, popř. emisní podmínky a doplňky dluhopisových programů schválila, pokud to bylo vyžadováno zákony, ČNB.

Obchodovatelnost a převoditelnost

Převoditelnost dluhopisů není omezena.

Přehled dosud nesplacených dluhopisů vydaných Komerční bankou (k 31. 12. 2023):

Poř. č.	Dluhopisy	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Objem emise v měně	Počet kusů	Úroková sazba	Výplata úrokových výnosů
1	HZL 2007/2037	CZ0002001324 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	Poznámka A	vyhlašovaná
2	HZL 2007/2037	CZ0002001332 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	Poznámka A	vyhlašovaná
3	HZL 2007/2037	CZ0002001340 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	Poznámka B	vyhlašovaná
4	HZL 2007/2037	CZ0002001357 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	Poznámka B	vyhlašovaná
5	HZL 2007/2037	CZ0002001365 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
6	HZL 2007/2037	CZ0002001373 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
7	HZL 2007/2037	CZ0002001381 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
8	HZL 2007/2037	CZ0002001399 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
9	HZL 2007/2037	CZ0002001431 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
10	HZL 2007/2037	CZ0002001449 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
11	HZL 2007/2037	CZ0002001456 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
12	HZL 2007/2037	CZ0002001464 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
13	HZL 2007/2037	CZ0002001472 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
14	HZL 2007/2037	CZ0002001480 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
15	HZL 2007/2037	CZ0002001498 ^{2) 3) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
16	HZL 2007/2037	CZ0002001506 ^{2) 3) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	700 000 000	7	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
17	HZL 2007/2037	CZ0002001514 ^{2) 3) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
18	HZL 2007/2037	CZ0002001522 ^{2) 3) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
19	HZL 2007/2037	CZ0002001530 ^{2) 3) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
20	HZL 2007/2037	CZ0002001548 ^{2) 3) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
21	HZL 2007/2037	CZ0002001555 ^{2) 3) 4)}	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
22	HZL 2007/2037	CZ0002001563 ^{2) 3) 4)}	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
23	HZL 2007/2037	CZ0002001571 ^{2) 3) 4)}	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
24	HZL 2007/2037	CZ0002001589 ^{2) 3) 4)}	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
25	HZL 2007/2037	CZ0002001753 ^{1) 3) 4)}	21. 12. 2007	21. 12. 2037	CZK	10 330 000 000	1 033	RS plus 1,5 % p.a.	ročně
26	HZL 2007/2037	CZ0002001746 ^{1) 3) 4)}	28. 12. 2007	28. 12. 2037	CZK	1 240 000 000	124	RS plus 1,5 % p.a.	ročně
27	HZL 2014/2024	CZ0002003361 ¹⁾	30. 1. 2014	30. 1. 2024	CZK	900 000 000	90 000	3,00 % p.a.	ročně
28	HZL 2014/2025	CZ0002003353 ¹⁾	31. 1. 2014	31. 1. 2025	CZK	1 117 000 000	111 700	3,50 % p.a.	ročně
29	HZL 2014/2026	CZ0002003346 ¹⁾	31. 1. 2014	31. 1. 2026	CZK	800 000 000	80 000	3,50 % p.a.	ročně
30	HZL 2014/2026	CZ0002003742 ²⁾	18. 11. 2014	18. 11. 2026	CZK	750 000 000	75 000	2,00 % p.a.	ročně
31	HZL 2014/2028	CZ0002003767 ²⁾	20. 11. 2014	20. 11. 2028	CZK	750 000 000	75 000	2,20 % p.a.	ročně
32	HZL 2014/2027	CZ0002003759 ²⁾	24. 11. 2014	24. 11. 2027	CZK	750 000 000	75 000	2,10 % p.a.	ročně
33	HZL 2014/2029	CZ0002003775 ²⁾	27. 11. 2014	27. 11. 2029	CZK	750 000 000	75 000	2,30 % p.a.	ročně

- 1) Dluhopisy v zaknihované podobě.
 2) Dluhopisy v listinné podobě zastoupené sběrným dluhopisem.
 3) Celá emise dluhopisů v držení Komerční banky.
 4) Dluhopis obsahuje právo vlastníků dluhopisů na odprodej dluhopisů emitentovi a následně k těmto datu právo emitenta na odkup dluhopisů od vlastníků dluhopisů.
 Pozn.: Některé dluhopisy jsou v držení Komerční banky (viz poznámka 3 v případě celé emise) nebo jiných společností v rámci Skupiny KB.
 HZL = hypoteční zástavní listy (kryté dluhopisy), RS = referenční sazba
 Poznámka A: 5,06 % p.a. pro prvních dvanáct ročních období, poté příslušná RS minus 0,20 % p.a.
 Poznámka B: 5,02 % p.a. pro prvních jedenáct ročních období, poté příslušná RS minus 0,20 % p.a.

Dluhopisy vydané v rámci Programu hypotečních zástavních listů KB ustaveného v roce 2021

V roce 2021 Komerční banka vydala inaugurační emisi krytých dluhopisů (hypotečních zástavních listů) HZL ISIN XS2289128162 v nominálním objemu 500 milionů EUR denominovaných v měně EUR, která obdržela rating AAA od ratingové agentury Fitch. Práva a povinnosti z dluhopisu se řídí anglickým právem, přičemž se na dluhopis vztahují rovněž předpisy českého práva použitelné na hypoteční zástavní listy vydané podle českého práva. Práva a povinnosti z dluhopisu jsou výslovně vyjádřeny v jeho emisních podmínkách. Dluhopis podle emisních podmínek obsahuje právo emitenta na předčasné splacení, pokud se dluhopis stane neplatným nebo nezákonným v souvislosti se změnou nebo doplněním platných právních předpisů nebo změnou v jejich uplatňování a dále v případě změny daňové legislativy, která má negativní dopad na emitenta a dluhopisy. V případech neplnění závazků ze strany emitenta, které jsou uvedeny v emisních podmínkách, má společný zástupce vlastníků dluhopisů (trustee) právo požádat emitenta o předčasné splacení dluhopisu.

Dluhopis je úročen od data emise a výplata výnosů je zajišťována v ročním termínu. Výnosy z dluhopisu vyplácí platební agent Bank of New York Mellon, London Branch.

Dluhopis bude Komerční bankou splacen jednorázově ve jmenovité hodnotě ke dni jeho splatnosti. Splatnost dluhopisu může být prodloužena o jeden rok způsobem definovaným podle emisních podmínek (tzv. soft bullet). Dluhopis je vydán na jméno (tzv. registered type).

Dluhopis byl vydán v rámci Programu hypotečních zástavních listů Komerční banky, který umožňuje emitovat hypoteční zástavní listy v maximálním nesplaceném objemu 5 mld. EUR.

Základní prospekt dluhopisového programu byl schválen Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), regulační autoritou Lucemburska.

Obchodovatelnost a převoditelnost

Dluhopis byl přijat k obchodování na Regulovaném trhu Lucemburské burzy cenných papírů (Luxembourg Stock Exchange). Převoditelnost dluhopisu není omezena.

Přehled dosud nesplacených dluhopisů vydaných Komerční bankou v rámci Programu hypotečních zástavních listů (k 31. 12. 2023:

Poř. č.	Dluhopisy	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Objem emise v měně	Počet kusů	Úroková sazba	Výplata úrokových výnosů
36	HZL 2021/2026	XS2289128162 ¹⁾	20. 1. 2021	20. 1. 2026	EUR	500 000 000	500 000	0,01 % p.a.	ročně

¹⁾ Globální hypoteční zástavní listy na jméno.

Seniorní nepreferované nástroje

Skupina KB je povinna naplňovat požadavek na minimální objem způsobilých závazků a vlastního kapitálu (MREL). V souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Sociétés Générales (tzv. „jednotná strategie řešení krize“) naplňuje Skupina KB požadavek MREL přijímáním seniorních nepreferovaných úvěrů od mateřské společnosti Sociétés Générales S.A. V roce 2023 KB navýšila objem těchto úvěrů postupně v několika tranších o 900 mil. EUR a k 31. prosinci 2023 dosáhl jejich celkový objem 2,4 miliardy EUR. Během uplynulého roku Skupina KB splnila všechny regulační požadavky MREL a výše způsobilých závazků načerpaných v předchozích letech je dostatečná k plnění požadavků MREL platných od 1. ledna 2024.

Seniorní nepreferované přijaté úvěry k 31. prosinci 2023

Datum čerpání	Jistina	Datum call opce*	Úroková sazba (ACT/360)
27. 6. 2022	250 mil. eur	28. 6. 2027	3M Euribor + 2.05 %
21. 9. 2022	250 mil. eur	21. 9. 2026	1M Euribor + 1.82 %
21. 9. 2022	250 mil. eur	21. 9. 2029	1M Euribor + 2.13 %
9. 11. 2022	250 mil. eur	10. 11. 2025	1M Euribor + 2.05 %
9. 11. 2022	250 mil. eur	9. 11. 2027	1M Euribor + 2.23 %
9. 11. 2022	250 mil. eur	9. 11. 2028	3M Euribor + 2.28 %
15. 6. 2023	250 mil. eur	15. 6. 2026	3M Euribor + 1.70 %
15. 6. 2023	200 mil. eur	15. 6. 2028	3M Euribor + 2.01 %
28. 11. 2023	250 mil. eur	30. 11. 2026	3M Euribor + 1.51 %
28. 11. 2023	200 mil. eur	29. 11. 2027	3M Euribor + 1.61 %

* Datum call opce je jeden rok před finální splatností.

Dluhové kapitálové nástroje

V roce 2023 Banka načerpala nový podřízený úvěr od mateřské společnosti Sociétés Générale S.A ve výši 100 mil. EUR, tj. celkový objem podřízeného dluhu dosáhl 200 mil. EUR. Podřízené úvěry jsou určeny k plnění kapitálových požadavků.

Podřízený dluh k 31. prosinci 2023

Datum čerpání	Jistina	Datum call opce*	Úroková sazba (ACT/360)
10. 10. 2022	100 mil. eur	11. 10. 2027	3M Euribor + 3.79 %
29. 11. 2023	100 mil. eur	29. 11. 2028	3M Euribor + 2.82 %

* Datum call opce je pět let před finální splatností.

I Doplňující finanční informace

Náklady na výzkum a vývoj

V roce 2023 Komerční banka vynaložila více než 239 milionů Kč na činnost v oblasti výzkumu a vývoje. Většina výdajů byla spojena s vývojovými studii a realizací jednotlivých projektů, především v oblasti informačních technologií a systémů, včetně vývoje internetových aplikací.

Finanční a nefinanční investice

Finanční investice uskutečněné Skupinou (stav ke konci roku)

(IFRS, mil. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Dluhopisy a pokladniční poukázky	188 588	179 364
Akcie	53	52
Emisní povolenky	0	0
Majetkové účasti	3 047	1 411
Celkem	191 688	180 827

Investice uskutečněné Skupinou – mimo finanční* (stav ke konci roku)

(IFRS, mil. Kč)	31. prosince 2023	31. prosince 2022
Hmotný majetek*	8 034	8 762
Nehmotný majetek*	10 192	9 030
Hmotný a nehmotný majetek celkem	18 226	17 792

* Hmotný i nehmotný majetek zahrnuje také právo užívat aktivum; viz také Příloha ke konsolidované účetní závěrce podle účetních standardů IFRS, poznámka bod 25 – Nehmotný majetek a č. 26 – Hmotný majetek.

Hlavní prováděné investice – mimo finanční

V roce 2023 KB uskutečnila nefinanční investice v celkové hodnotě 3,9 miliardy Kč. Nejvíce finančních prostředků bylo investováno do informačních technologií (téměř 3,5 miliardy Kč), především na pořízení a vývoj programového vybavení v souvislosti s digitalizací Banky a cíli dlouhodobého strategického plánu KB2025.

Všechny nefinanční investice byly realizovány v České republice a na Slovensku a byly financovány z interních zdrojů.

Hlavní budoucí investice – mimo finanční

Plánované investice Komerční banky pro rok 2024 by měly odpovídat stejné výši jako v roce 2023. Banka bude pokračovat v investicích do digitalizace v souvislosti s cíli strategického plánu KB2025, tak aby dále zlepšila a dotáhla digitální interakce se zákazníky při akvizici, prodeji a následné obsluze, stejně jako zvýšení provozní efektivity.

Investiční plány Banky podléhají vývoji ekonomického prostředí.

Souhrnný popis nemovitostí vlastněných Skupinou KB

Nemovitosti spravované Skupinou jsou využívány pro zajištění podnikatelské činnosti. Provoz vlastněných ani pronajímaných budov Skupinou KB nadměrně nezatěžuje životní prostředí. Více informací o dopadu na životní prostředí je uvedeno ve Zprávě o udržitelném podnikání Skupiny Komerční banky 2023.¹⁾

Souhrn nemovitostí spravovaných Skupinou KB

K 31. prosinci 2023	Počet	Z toho vlastních	Z toho pronajatých
Budovy ČR	421	60	361
Budovy SR	2	0	2
Budovy celkem	423	60	363

Pozn.: Pokles počtu budov souvisí s další optimalizací počtu poboček.

Skupina Komerční banky používá následující významné nemovitosti s užitnou plochou přesahující 5 000 m²:

Přehled významných nemovitostí spravovaných Skupinou KB

Město	Ulice	Číslo popisné	Užitná plocha
Brno	náměstí Svobody	92	13 869
Kladno	náměstí Starosty Pavla	14	5 072
Ostrava	Nádražní	1 698	7 637
Pišeň	Goethova	2 704	11 421
Praha 1	Václavské náměstí	796	50 578
Praha 5	náměstí Junkových	2 772	27 529
Praha 5	náměstí Junkových	2 921	20 754
Praha 5	Štefánikova	267	7 568
Praha 8	Zenklova	351	6 236
Ústí nad Labem	Bílinská	175	6 910

Pozn.: Viz také Příloha ke konsolidované účetní závěrce podle účetních standardů IFRS, poznámka č. 26 – Hmotný majetek a poznámka č. 28 – Aktiva držena k prodeji.

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/podnikame-udrzitelne/report-o-udrzitelnosti>

Ochranné známky, licence a podlicence

Také v roce 2023 Komerční banka používala ochranné známky pro označování konkrétních produktů a služeb, a to v České republice i ve Slovenské republice. Nově používané ochranné známky byly registrovány u Úřadu průmyslového vlastnictví v České republice.

U českého Úřadu průmyslového vlastnictví má Komerční banka registrováno celkem 203 ochranných známek. Ve Slovenské republice je u Úřadu priemyselného vlastníctva Slovenskej republiky registrováno 13 ochranných známek.

V rámci finanční Skupiny KB poskytuje Komerční banka některým dceřiným společnostem licence ke svým ochranným známkám. V některých případech je Komerční banka rovněž nabyvatelem licencí i podlicencí, a to zpravidla od poskytovatelů IT služeb.

Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

Tato výroční finanční zpráva používá následující alternativní výkonnostní ukazatele, které pomáhají vystihnout podstatné rysy finanční a obchodní výkonnosti a zlepšují srovnatelnost informací mezi obdobími.

Čistý zisk na akcii: „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno (průměrný počet vydaných akcií bez vlastních akcií držených na vlastní účet);

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE, v konsolidovaných výkazech): „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno (průměrná hodnota „Vlastního kapitálu“ minus „Nekontrolní podíl“);

Průměrná hodnota „Vlastního kapitálu“ minus „Nekontrolní podíl“: („Vlastní kapitál“ minus „Nekontrolní podíl“ ke konci roku X) plus („Vlastní kapitál“ minus „Nekontrolní podíl“ ke konci roku X-1) děleno 2;

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE, v individuálních výkazech): „Zisk za účetní období“ děleno průměrný vlastní kapitál;

Průměrný vlastní kapitál: („Vlastní kapitál celkem“ ke konci roku X plus „Vlastní kapitál celkem“ ke konci roku X-1) děleno 2;

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, v konsolidovaných výkazech): „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno průměrná „Celková aktiva“;

Průměrná celková aktiva: („Aktiva celkem“ ke konci roku X plus „Aktiva celkem“ ke konci roku X-1) děleno 2;

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, v individuálních výkazech): „Zisk za účetní období“ děleno průměrná „Celková aktiva“;

Čistá úroková marže (NIM): „Čisté úrokové výnosy“ děleno průměrná úročená aktiva;

Průměrná úročená aktiva: („Úročená aktiva celkem“ ke konci roku X plus „Úročená aktiva celkem“ ke konci roku X-1) děleno 2;

Úročená aktiva (IEA) obsahují „Hotovost a účty u centrálních bank“ (z toho pouze „Účty u centrálních bank“), „Úvěry a pohledávky za bankami“, „Úvěry a pohledávky za klienty“, „Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty“, z toho pouze Dluhové cenné papíry k obchodování „Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty“, z toho pouze Dluhové cenné papíry, „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku“, z toho pouze Dluhové cenné papíry ve FVOCI); a „Dluhové cenné papíry“;

Rekonciliace výpočtu „Čisté úrokové marže“ (mil. Kč, konsolidované)

(zdroj: Výkaz zisku a ztráty)	2023	2022
Čistý úrokový výnos k datu	25 595	28 632
z toho:		
Úvěry a pohledávky v naběhlé hodnotě	66 139	51 842
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	4 407	3 187
Ostatní dluhové cenné papíry	441	559
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-38 798	-22 194
Zajišťovací finanční deriváty – výnosy	48 103	37 176
Zajišťovací finanční deriváty – náklady	-54 697	-41 938

(zdroj: Výkaz o finanční situaci)	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Hotovost a účty u centrálních bank /Účty u centrálních bank	4 530	6 167	21 455
Pohledávky za bankami	411 644	233 398	257 196
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	833 542	781 463	724 587
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty/Dluhové cenné papíry k obchodování	19 621	9 968	8 696
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty/Dluhové cenné papíry	0	132	135
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku (FV OCI)/Dluhové cenné papíry ve FVOCI	16 729	30 119	35 509
Dluhové cenné papíry	152 238	139 277	114 078
Úročená aktiva (ke konci období)	1 438 304	1 200 524	1 161 656
Průměrná úročená aktiva k datu	1 319 414	1 181 090	1 127 939
Anualizovaná čistá úroková marže k datu	1,94 %	2,42 %	1,93 %

Poměr provozních nákladů a výnosů: „Provozní náklady“ děleno „Čisté provozní výnosy“;

Náklady na riziko v relativním vyjádření: „Náklady na riziko“ děleno „Průměrná hrubá výše klientských úvěrů a pohledávek“;

Průměrná hrubá výše klientských úvěrů a pohledávek: („Hrubá výše klientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-1 plus „Hrubá výše klientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-2 plus „Hrubá výše klientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-3 plus „Hrubá výše klientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-4) děleno 4;

Hrubá výše klientských úvěrů a pohledávek: „Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty“ bez „Ostatních pohledávek za klienty“;

Poměr čistých úvěrů a depozit: („Úvěry a pohledávky za klienty“ (čisté) minus „reverzní repo operace s klienty“) děleno („Závazky vůči klientům“ minus „repo operace s klienty“).

Informace o odměnách auditorům

Za služby provedené v roce 2023 byly auditory KB a konsolidovaného celku KB, společnostmi Deloitte Audit s.r.o. a sítí (v České republice), Deloitte Audit s.r.o. a sítí (ve Slovenské republice), Ernst & Young Audit, s.r.o., (v České republice) a Deloitte Reviseurs d'Entreprises SC s.f.d. SCRL (v Belgickém království), účtovány následující odměny:

Druh služby (tis. Kč, bez DPH)	Deloitte		EY		Celkem	
	KB	Skupina KB	KB	Skupina KB	KB	Skupina KB
Auditní služby	23 434	28 179	0	5 244	23 434	33 423
Daňové poradenství	0	0	0	0	0	0
Neauditní služby*	3 813	3 813	0	750	3 813	4 563
Celkem	27 247	31 992	0	5 994	27 247	37 986

* Neauditní služby zahrnují audit směrice PSD2, prověrku mezitímní finanční informace, nefinanční reporting, zprávu o odměňování, reformu úrokových sazeb PRIBOR, asset montior, audit kybernetické bezpečnosti a školení.

Informace o výši základu pro výpočet příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry

Podle § 129 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu činí roční příspěvek obchodníka s cennými papíry do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry 2 % z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední kalendářní rok. V roce 2023 činil základ pro výpočet příspěvku 1 385 mil. Kč (2022: 1 199 mil. Kč). Banka zahrnuje do základu pro výpočet příspěvku zejména výnosy za zprostředkování prodeje podílových fondů, custody služby, úschovu a správu cenných papírů, makléřské poplatky z operací s cennými papíry pro klienty, řízení aktiv klientů, zprostředkování primárních prodejů, správu kupní ceny cenných papírů a další investiční služby. Výše odvodu Banky do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry v roce 2023 činila 28 mil. Kč (2022: 24 mil. Kč).

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

za účetní období roku 2023

(dále jen „zpráva o vztazích“)

Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, č. p. 969, PSČ 114 07, IČO 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360, (dále jen „Společnost“) je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi Společností a jí ovládající osobou a dále vztahy mezi Společností a osobami ostatními ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „podnikatelské seskupení“).

Tato zpráva o vztazích byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, (zákon o obchodních korporacích) v platném znění za účetní období roku 2023 – tj. od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 (dále jen „účetní období“).

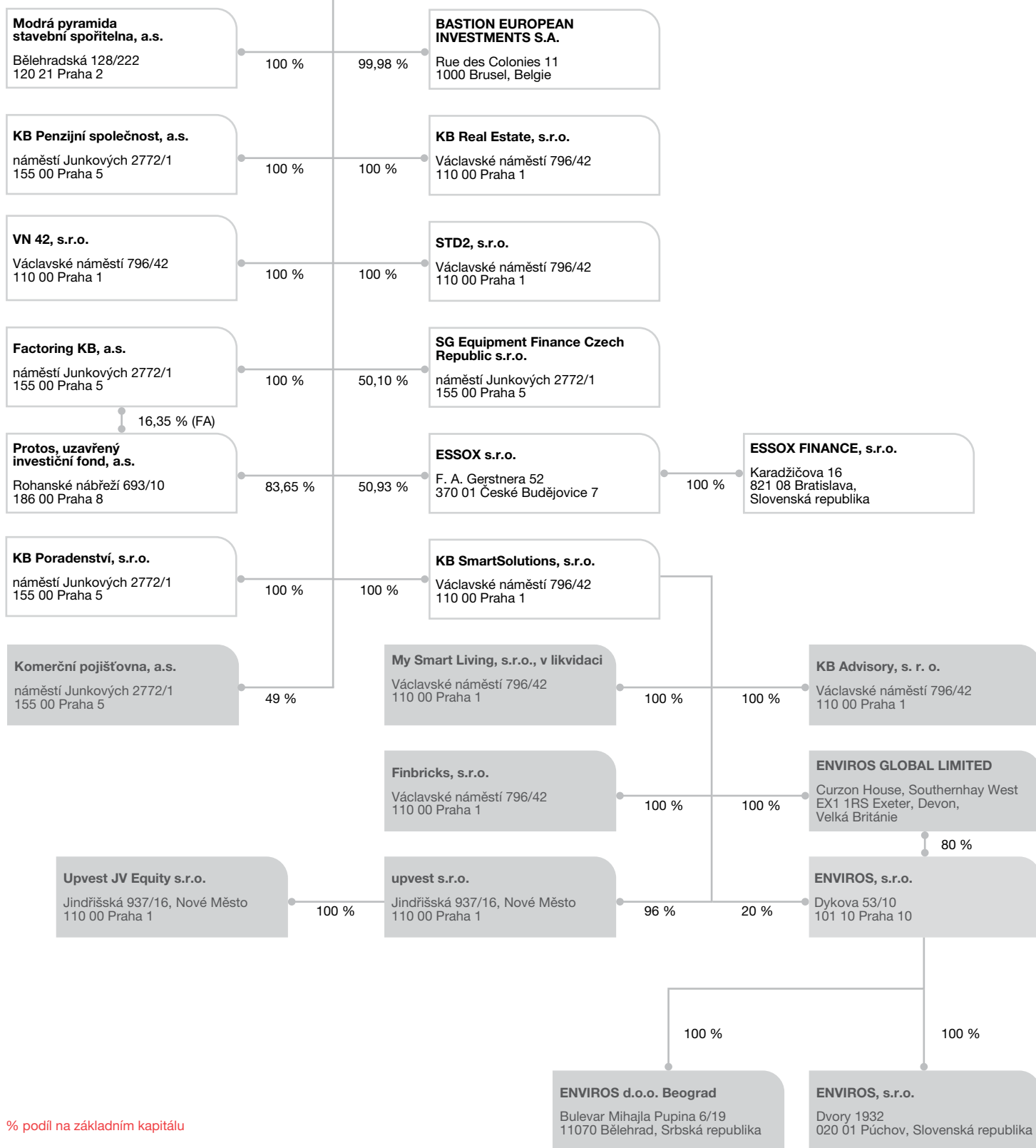
I. Úvod

Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 součástí koncernu společnosti Société Générale S.A. se sídlem 29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie, číslo registrace ve francouzském obchodním rejstříku: R.C.S. Paris B552120222 (1955 B 12022) (dále jen „SG“ nebo „SG Paříž“). Société Générale S.A. má podíl 60,73 % na hlasovacích právech a 60,35% podíl na základním kapitálu Komerční banky, a.s. Struktura vztahů mezi účastníky koncernu je následující:

Komerční banka, a.s.

Na Příkopě 33/969
114 07 Praha 1



% podíl na základním kapitálu

Seznam společností skupiny SG z konsolidované účetní závěrky SG, jež je přílohou zprávy o vztazích

V účetním období roku 2023 měla Společnost vztahy s následujícími osobami, které jsou součástí koncernu:

Společnost	Sídlo	Podíl SG na hlasovacích právech (%)
ALD AUTOMOTIVE s. r. o.	U Stavoservisu 527/1, 108 00 Praha 10, Česká republika	100
ALD Automotive Eesti AS	Sõpruse pst 145, 13424 Tallinn, Estonsko	75,01
ALD Automotive Magyarország Autópark	Budapest, Váci út 76, 1133 Maďarsko	100
ALD AUTOMOTIVE POLSKA	Zajęcza 2B, 00-351 Warszawa, Polsko	100
ALD Automotive Slovakia s.r.o.	Panónska cesta 47, Bratislava 851 01, Slovensko	100
Banca Romana Pentru Devzoltare (B.R.D.)	Boulevard Ion Mihalache no.1-7, sector I, Bukurešť, Rumunsko	100
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	Rue des Colonies 11, 1000 Brusel, Belgie	100
ESSOX FINANCE, s.r.o.	Karadžičova 16, 821 08 Bratislava, Slovensko	100
ESSOX s.r.o.	F. A. Gerstnera č. ev. 52, 370 01 České Budějovice 7, Česká republika	100
ENVIROS, s.r.o.	Dykova 53/10, 101 00 Praha 10, Česká republika	100
Factoring KB, a.s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100
Finbricks, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100
GEFA BANK GmbH	Robert-Daum-Platz 1, 42117 Wuppertal, Německo	100
KB Advisory, s. r. o.	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100
KB Penzijní společnost, a.s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100
KB Poradenství, s.r.o.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100
KB Real Estate, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100
KB SmartSolutions, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100
Komerční pojišťovna, a. s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Bělehradská 128, č. p. 222, 120 00 Praha 2, Česká republika	100
My Smart Living, s.r.o. v likvidaci	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	Rohanské nábřeží 693/10, 186 00 Praha 8 – Karlín, Praha, Česká republika	100
SG Equipment Finance Czech Republic s. r. o.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100
SG Issuer S.A.	15 Boulevard du Prince Henri Luxembourg, 1724, Lucembursko	100
SG Option Europe	17 Cours Valmy, La Defense Cedex, 92800, Paříž, Francie	100
SG Private Banking (Suisse) SA	Rue de la Corratierie 6, Case Postale 5022, CH-1211 Ženeva 11, Švýcarsko	100
SG Private wealth management SA	11-13 Avenue Emile Reuter L-2420 Lucemburg, Lucembursko	100
SG Securities Services	Via Benigno Crespi 19, 20159 Milán, Itálie	100
SOCIETE GENERALE AFRICAN BUSINESS SERVICES S.A.S	55 boulevard Abdelmoumen, 20100 Casablanca, Maroko	100
SOCIETE GENERALE FACTORING	3 Rue Francis de Pressensé, 93210 Saint-Denis, Francie	100
SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE ROMANIA	Campus 6, 6P Iuliu Maniu Boulevard, 6.3 Building, 8th Floor, District 6, 061103, Bukurešť, Rumunsko	100
Societe Generale International Ltd	Lyxor SG House 41 Tower Hill London, EC3N 4SG Velká Británie	100
SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG	11 avenue Emile Reuter, L-2420 Lucembursko	100
Société Générale S.A.	29, Boulevard Haussmann, Paříž, Francie	0
SOCIETE GENERALE SENEGAL	19 Avenue Leopold Sedar Senghor, Dakar, Senegal	64,87
upvest s.r.o.	Italská 2581/67, 120 00 Vinohrady, Praha 2, Česká republika	100
STD2, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100
VN 42, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100

Úloha společnosti v uvedené struktuře vztahů

Komerční banka je mateřskou společností Skupiny KB a je součástí mezinárodní finanční skupiny Société Générale (dále jen „skupina SG“). Na území ČR je KB univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Na území SR působí KB prostřednictvím pobočky zahraniční banky a zaměřuje se na obsluhu velkých a středních firem. Společnosti Skupiny KB nabízejí další specializované služby, mezi které patří penzijní spoření, stavební spoření, leasing, faktoring, spotřebitelské financování a pojištění. V rámci koncernu KB Banka poskytuje některým dceřiným společnostem licence k ochranným známkám. Komerční banka poskytuje v rámci Skupiny KB některé IT služby, provozní služby, služby a poradenství v oblasti Human Resources, služby a poradenství v rámci interní a externí komunikace a marketingu, služby a poradenství v rámci Interního auditu, poradenství v oblasti Compliance, operačních rizik a pojištění v rámci skupiny SG. Centrála Komerční banky a společností Skupiny KB v Praze sdílí společné prostory vlastněné Skupinou KB. Produkty dceřiných společností KB jsou prodávány prostřednictvím prodejní sítě KB. KB některé své produkty nabízí mimo jiné prostřednictvím sítě Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. KB na základě outsourcingové smlouvy zajišťuje od 1. 4. 2023 poskytování produktů a služeb společnosti Factoring KB, a.s.

KB vytváří a shromažďuje data týkající se celého kontrolního a řídicího systému a zároveň poskytuje tato data včetně dat o KB společnosti SG – jsou to mimo jiné rozpočty, obchodní plány, plány kontinuity podnikání a krizového řízení, opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (anti-money laundering).

KB zprostředkovává ovládání SG vůči dceřiným společnostem KB a podílí se na tvorbě koncernových politik na území České republiky a Slovenské republiky.

Způsob a prostředky ovládání

Société Générale jako většinový akcionář prosazuje svůj vliv na činnost Společnosti stanovením jednotné koncernové politiky, implementací interních předpisů a zásad corporate governance a dále prostřednictvím valné hromady, má tři své zástupce v devítičlenné dozorčí radě Banky a jednoho v tříčlenném auditním výboru. Aktuálně má auditní výbor pouze dva členy. Valná hromada Komerční banky a.s., která se uskuteční 24. dubna 2024 bude volit třetího člena Audit Committee. Kandidátem na člena auditního výboru bude Delphine Garcin-Meunier.

Dále má SG uzavřenu smlouvu s KB, na základě které vysílá na některá pracovní místa své zaměstnance. V současné době je jich v KB pět. SG je ve smyslu § 79 zákona o obchodních korporacích ve vztahu ke KB řídicí osobou, přičemž řízení probíhá po formální linii představované implementací metodik SG do vnitřních předpisů KB, a to zejména v oblasti řízení rizik a kapitálové přiměřenosti. Dále řízení probíhá po neformální linii formou konzultací v jednotlivých oblastech činnosti KB.

Zprostředkování ovládání SG vůči dceřiným společnostem KB probíhá po formální linii představované implementací metodik KB do vnitřních předpisů dceřiných společností a po neformální linii formou konzultací v jednotlivých oblastech činnosti.

II. Vztahy v rámci podnikatelského seskupení

Tato část není úplná, neboť neobsahuje smlouvy nebo vztahy, na které se vztahuje bankovní tajemství. Všechny tyto smlouvy a vztahy však byly přezkoumány a lze konstatovat, že byly poskytnuty za standardních podmínek dle sazebníku Společnosti, a to s ohledem na bonitu jednotlivých klientů v rámci podmínek obvyklých v obchodním či mezibankovním styku. Žádné z těchto smluv či vztahů nebyly uskutečněny na základě pokynu ovládající osoby.

A. Významná jednání učiněná v účetním období na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a týkající se majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích

Komerční banka, a.s., neučinila žádná významná jednání, která by nepodléhala bankovnímu tajemství.

KB prodala v minulých obdobích HZL v celkovém objemu vyšším než 10 % vlastního kapitálu Komerční banky, ze kterých v tomto účetním období vyplácela výnosy.

B. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive d.o.o. za operativní i finanční leasing, Sociétés Générale S.A.	19. 8. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive Eesti AS, Sociétés Générale S.A.	27. 5. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive Magyarország Autópark- kezelő és Finanszírozó Kft, Sociétés Générale S.A.	24. 9. 2019
IGAD contract for EAA member states	ALD AUTOMOTIVE POLSKA, Sociétés Générale S.A., ALD S.A.	1. 5. 2022
Smlouva o nájmu nebytových prostor (Ostrava), včetně dodatků	ALD Automotive s.r.o.	31. 10. 2003
Smlouva o nájmu nebytových prostor a movitých věcí (České Budějovice), včetně dodatků	ALD Automotive s.r.o.	27. 11. 2003
Smlouva o vzájemné spolupráci	ALD Automotive s.r.o.	1. 8. 2007
Smlouva o spolupráci – pracovní místa	ALD Automotive s.r.o.	9. 6. 2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb – IT oblast	ALD Automotive s.r.o.	31. 8. 2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	ALD Automotive s.r.o.	16. 8. 2011
Díličí smlouva č. 2 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity Services, včetně dodatků	ALD Automotive s.r.o.	1. 11. 2012
Cooperation agreement	ALD Automotive s.r.o.	29. 3. 2013
Agreement – Outsourcing of HR services (excluding Payroll)	ALD Automotive s.r.o.	1. 4. 2013
Rámcová smlouva – Leasing vozidel	ALD Automotive s.r.o.	22. 5. 2013
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000 ve znění pozdějších dodatků	ALD Automotive s.r.o.	29. 10. 2013
Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku	ALD Automotive s.r.o.	7. 1. 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Plzeň), včetně dodatků	ALD Automotive s.r.o.	30. 9. 2015
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/Sociétés Générale N°334000000	ALD Automotive s.r.o.	26. 9. 2016
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Brno), včetně dodatků	ALD Automotive s.r.o.	31. 12. 2016
Díličí smlouva č. 3 – Služby IT infrastruktury	ALD Automotive s.r.o.	30. 6. 2017
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	ALD Automotive s.r.o.	21. 12. 2017
Agreement on services: eDoceo	ALD Automotive s.r.o.	1. 4. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	ALD Automotive s.r.o.	16. 5. 2018
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M	ALD Automotive s.r.o.	14. 9. 2018
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Ústí nad Labem)	ALD Automotive s.r.o.	3. 6. 2019
Smlouva o službě Můj podpis	ALD Automotive s.r.o.	14. 9. 2020
Díličí smlouva č. 5 – Služby technické infrastruktury – Telephony Services	ALD Automotive s.r.o.	11. 12. 2020
Díličí smlouva č. 4 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	ALD Automotive s.r.o.	10. 2. 2021
Smlouva o spolupráci v oblasti compliance	ALD Automotive s.r.o.	24. 10. 2023
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	ALD Automotive s.r.o.	21. 12. 2023
Smlouva o organizaci periodické kontroly	ALD Automotive s.r.o., Sociétés Générale S.A.	19. 4. 2011
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive SIA, Sociétés Générale S.A.	27. 5. 2019
Smlouva o mlčenlivosti	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	9. 7. 2010
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	1. 1. 2016
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/Sociétés Générale N°334000000	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	4. 8. 2016
AGREEMENT – outsourcing of HR services (excluding Payroll) včetně dodatků	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	30. 12. 2016
Cooperation Agreement	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	19. 10. 2018

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Agreement – Outsourcing of DPO services	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	20. 2. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive UAB, Société Générale S.A.	27. 5. 2019
Custodian services agreement	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA	20. 10. 2011
RON Account Agreement	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA	16. 10. 2019
Memorandum o spolupraci v oblasti energetických �spor	ENVIROS, s.r.o.	21. 6. 2016
Smlouva o mlčenlivosti	ENVIROS, s.r.o.	11. 3. 2022
N�kupn� objedn�vka 0000517230	ENVIROS, s.r.o.	27. 12. 2022
Cooperation Agreement – služby n�boru v oblasti HR	ENVIROS, s.r.o.	1. 1. 2023
Cooperation Agreement	ENVIROS, s.r.o.	31. 1. 2023
Smlouva o poskytování služby – outsourcing (HR služby)	ENVIROS, s.r.o.	16. 3. 2023
Smlouva – služba: odpov�dn� zástupce – FVE	ENVIROS, s.r.o.	16. 4. 2023
Smlouva o poskytování služby – zpracování KYS (Know Your Supplier)	ENVIROS, s.r.o.	25. 5. 2023
Dil�i smlouva ke Cooperation Agreement – v�po�et uhl�kov� stopy KB	ENVIROS, s.r.o.	3. 7. 2023
N�kupn� objedn�vka 0000520216	ENVIROS, s.r.o.	17. 3. 2023
N�kupn� objedn�vka 0000520955	ENVIROS, s.r.o.	5. 4. 2023
N�kupn� objedn�vka 0000521785	ENVIROS, s.r.o.	26. 4. 2023
N�kupn� objedn�vka 0000521848	ENVIROS, s.r.o.	27. 4. 2023
N�kupn� objedn�vka 0000521849	ENVIROS, s.r.o.	27. 4. 2023
N�kupn� objedn�vka 0000522639	ENVIROS, s.r.o.	19. 5. 2023
N�kupn� objedn�vka 0000523652	ENVIROS, s.r.o.	19. 6. 2023
N�kupn� objedn�vka 0000528671	ENVIROS, s.r.o.	6. 11. 2023
N�kupn� objedn�vka 0000530385	ENVIROS, s.r.o.	15. 12. 2023
N�kupn� objedn�vka 0000530757	ENVIROS, s.r.o.	27. 12. 2023
Zmluva o ml�anlivosti	ESSEX FINANCE, s.r.o.	29. 11. 2016
Zmluva o poskytování služby – outsourcing (HR služby)	ESSEX FINANCE, s.r.o.	2. 1. 2017
R�mcov� zmluva o poskytování služby	ESSEX FINANCE, s.r.o.	15. 2. 2017
Dohoda o spolupraci p�i p�ev�d�n� smlouvy o skupinov�m rizikov�m poji�t�n� pro zam�stnance	ESSEX FINANCE, s.r.o.	31. 3. 2017
Dil�i smlouva �. 2 – Poskytování služby pro re�en� technick� infrastruktury, Identity and Access	ESSEX FINANCE, s.r.o.	28. 12. 2017
Dil�i smlouva č. 1 – Poskytování služby pro rešení technické infrastruktury, Connectivity	ESSEX FINANCE, s.r.o.	16. 1. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	ESSEX FINANCE, s.r.o.	24. 5. 2018
Smlouva o spolupraci	ESSEX FINANCE, s.r.o.	27. 6. 2018
Smlouva o spolupraci v oblasti Compliance	ESSEX FINANCE, s.r.o.	3. 12. 2020
P�stoupen� k pravidl�m spoluprac� KB a �len� skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	ESSEX FINANCE, s.r.o.	16. 5. 2022
Agreement on the organisation of periodic control	ESSEX FINANCE, s.r.o., Soci�t� G�n�rale S.A.	31. 5. 2019
Smlouva o poskytnut� služby (objednatel)	ESSEX s.r.o.	21. 9. 2005
Smlouva o vz�jemn� spolupraci, v�etn� dodatk� (p�ijemce)	ESSEX s.r.o.	1. 8. 2007
Smlouva o spolupraci	ESSEX s.r.o.	17. 9. 2008
Co-branded cards distribution agreement, v�etn� dodatk�	ESSEX s.r.o.	16. 1. 2009
Smlouva o spolupraci, v�etn� dodatk�	ESSEX s.r.o.	20. 10. 2009
Smlouva o poskytování služby – outsourcing, v�etn� dodatk� (poskytovatel)	ESSEX s.r.o.	15. 12. 2009
Smlouva o mlčenlivosti	ESSEX s.r.o.	10. 5. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	ESSEX s.r.o.	9. 7. 2010
R�mcov� smlouva o zpracování osobních �daj� (správce)	ESSEX s.r.o.	12. 4. 2011
R�mcov� smlouva o poskytování služby (p�ijemce)	ESSEX s.r.o.	26. 4. 2011
Dil�i smlouva č. 1 – Poskytování služby pro rešení p�ipojen� k extern� entit� KB	ESSEX s.r.o.	30. 6. 2011
Smlouva o sd�len� negativních klientských informací v rámci FS KB/SG v �R	ESSEX s.r.o.	19. 8. 2011
Smlouva o poskytování služby – outsourcing (HR služby), včetně dodatků	ESSEX s.r.o.	21. 12. 2011
Smlouva o spolupraci (co-operation Agreement), včetně dodatků	ESSEX s.r.o.	1. 8. 2012

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Distribution agreement for product "Corporate Car Loans", včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	1. 8. 2012
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	22. 8. 2012
Co-branded cards co-operation agreement	ESSOX s.r.o.	28. 12. 2012
Díličí smlouva č. 2 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Service hosting, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	29. 8. 2014
Service level agreement	ESSOX s.r.o.	25. 11. 2014
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (bud. podnájemce)	ESSOX s.r.o.	27. 3. 2015
Smlouva – Služba: Soft Collection	ESSOX s.r.o.	29. 4. 2015
Group Insurance Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/Société Générale	ESSOX s.r.o.	14. 7. 2016
Smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	3. 1. 2017
Memorandum of understanding – project AS/400 Lifecycle Renewal	ESSOX s.r.o.	3. 4. 2017
Díličí smlouva č. 3 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	13. 12. 2017
Díličí smlouva č. 4 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Physical hosting, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	13. 12. 2017
Díličí smlouva č. 5 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Identity and Access	ESSOX s.r.o.	13. 12. 2017
Distribution Agreement for Product "Retail Car Loans"	ESSOX s.r.o.	15. 2. 2018
Agreement on services: eDoceo	ESSOX s.r.o.	31. 3. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	ESSOX s.r.o.	11. 5. 2018
Agreement on assignment of rights and obligations arising from the license agreement and Licenses assignment agreement	ESSOX s.r.o.	7. 3. 2019
Smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	17. 12. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	ESSOX s.r.o.	21. 1. 2021
AGREEMENT – SERVICES: Processing KYS – Know Your Supplier	ESSOX s.r.o.	27. 1. 2021
Smlouva o poskytování online služeb	ESSOX s.r.o.	22. 3. 2021
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	ESSOX s.r.o.	10. 6. 2021
Smlouvu o poskytování služeb – výkaznictví	ESSOX s.r.o.	20. 12. 2021
Smlouva o spolupráci – cashshop	ESSOX s.r.o.	10. 1. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: Pilot Operation for New Tool	ESSOX s.r.o.	4. 3. 2022
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M	ESSOX s.r.o.	4. 5. 2022
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	ESSOX s.r.o.	13. 6. 2022
Licenční smlouva k užití ochranné známky	ESSOX s.r.o.	12. 7. 2022
Dohoda o poskytování fiktivního cash pooling pro samostatný právní subjekt, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	1. 8. 2022
MEMORANDUM OF UNDERSTANDING	ESSOX s.r.o.	29. 9. 2022
Smlouva o používání KB eTradingu	ESSOX s.r.o.	6. 6. 2023
Agreement – outsourcing of services: Data transfer to ČBA – IT application EDUCA	ESSOX s.r.o.	4. 10. 2023
Agreement – Outsourcing of services: Resistant AI/Štítkovačka/OCR	ESSOX s.r.o.	26. 10. 2023
Agreement on Cancellation of Obligations under the Co-Branded cards Cooperation Agreement	ESSOX s.r.o.	15. 11. 2023
Agreement on the organisation of periodic control	ESSOX s.r.o., Société Générale S.A.	8. 7. 2019
Licenční smlouva – LOGO, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	20. 12. 2004
Smlouva o vzájemné spolupráci, včetně dodatků – poskytování bankovních služeb zaměstnancům	Factoring KB, a.s.	1. 8. 2007
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků (Ostrava)	Factoring KB, a.s.	18. 6. 2008
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2008
Smlouva o prodeji (Distribution agreement), včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2008
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	4. 1. 2010
Smlouva o spolupráci – pracovní místa (obsazování pracovních míst)	Factoring KB, a.s.	28. 4. 2010

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o mlčenlivosti	Factoring KB, a.s.	9. 8. 2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb v oblasti infrastruktury IT	Factoring KB, a.s.	8. 9. 2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	Factoring KB, a.s.	4. 10. 2010
Licenční smlouva o užití databáze	Factoring KB, a.s.	1. 4. 2011
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	24. 5. 2011
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000	Factoring KB, a.s.	24. 8. 2012
IT – Dílčí smlouva č. 1, Connectivity Services, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2012
IT – Dílčí smlouva č. 2, Physical hosting of equipment, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2012
IT – Dílčí smlouva č. 3, IT Infrastructure hosting, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2012
Smlouva o poskytování služeb – BI služby, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	27. 12. 2012
IT – Dílčí smlouva č. 4, VoIP, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	31. 12. 2012
Rámcová smlouva o spolupráci (Co-Operation Agreement No. 0000020447/0000), včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	31. 12. 2012
Smlouva o poskytování HR služeb s výjimkou zpracování mezd, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 1. 2013
Dohoda o přenosu dat – běžné účty	Factoring KB, a.s.	1. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb v oblasti poštovních služeb a likvidace duplicitní dokumentace, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	31. 10. 2013
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	Factoring KB, a.s.	22. 9. 2014
Smlouva o spolupráci v oblasti Účetnictví a výkaznictví (Service Level Agreement)	Factoring KB, a.s.	26. 11. 2014
Smlouva o poskytování služeb BOZP, OŽP a PO, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	30. 1. 2015
IT – Dílčí smlouva č. 5, Email, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	25. 5. 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků (Plzeň)	Factoring KB, a.s.	30. 9. 2015
Smlouva o poskytování služeb – služby informační bezpečnosti	Factoring KB, a.s.	27. 10. 2015
IT – Dílčí smlouva č. 7, End user workplace (EUV), Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	18. 1. 2016
IT – Dílčí smlouva č. 8, Service desk (SD), Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	18. 1. 2016
IT – Dílčí smlouva č. 9, Identity and Access, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	18. 1. 2016
IT – Dílčí smlouva č. 10, Platform hosting, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	18. 1. 2016
IT – Dílčí smlouva č. 11, pro zajištění části DR, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	18. 1. 2016
IT – Dílčí smlouva č. 6, Fileshare, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	29. 2. 2016
Dohoda o spolupráci při provádění skupinového pojištění členů představenstva No. 334000000	Factoring KB, a.s.	26. 9. 2016
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků (Ústí nad Labem)	Factoring KB, a.s.	1. 4. 2017
IT – Dílčí smlouva č. 12, SOC – Vulnerability Detection (VD), Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	28. 8. 2017
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků (Brno)	Factoring KB, a.s.	14. 12. 2017
Smlouva o poskytování služeb – eDoceo	Factoring KB, a.s.	1. 4. 2018
Smlouva o podnájmu pozemku	Factoring KB, a.s.	26. 4. 2018
Smlouva o outsoursování služeb DPO	Factoring KB, a.s.	26. 4. 2018
Smlouva o poskytování služeb interního auditu včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	21. 5. 2019
Processing KYS	Factoring KB, a.s.	1. 10. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Factoring KB, a.s.	3. 12. 2020
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Factoring KB, a.s.	10. 2. 2021
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Palmovka)	Factoring KB, a.s.	1. 10. 2021

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o budoucí smlouvě o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Factoring KB, a.s.	1. 10. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Factoring KB, a.s.	1. 1. 2023
Smlouva – Outsourcing služeb, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	28. 3. 2023
Protokol o předání a převzetí předmětu leasingu (6)	Factoring KB, a.s.	1. 6. 2023
Dohoda o postoupení smlouvy (6)	Factoring KB, a.s., ALD Automotive s.r.o.	1. 6. 2023
Agreement – Services: Edu Portal	Finbricks, s.r.o.	1. 1. 2022
Smlouva o spolupráci	Finbricks, s.r.o.	24. 3. 2022
Díličí smlouva za účelem poskytování HR náležitostí	Finbricks, s.r.o.	24. 3. 2022
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing	Finbricks, s.r.o.	2. 5. 2022
Pravidla spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu – verze č. II	Finbricks, s.r.o.	16. 2. 2023
AGREEMENT – SERVICES: Use of the Finbricks product Whitebricks for Mojeplatba	Finbricks, s.r.o.	13. 6. 2023
Smlouva o mlčenlivosti	Finbricks, s.r.o.	13. 7. 2023
AGREEMENT – SERVICES: PSD2 AGGREGATION PLATFORM	Finbricks, s.r.o.	18. 12. 2023
Smlouva o pronájmu motorových vozidel	KB Advisory, s.r.o.	15. 11. 2019
Smlouva o spolupráci	KB Advisory, s.r.o.	23. 1. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	24. 1. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	24. 1. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	24. 1. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	24. 1. 2020
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (služby)	KB Advisory, s.r.o.	14. 2. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	24. 2. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	1. 4. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	13. 5. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	22. 6. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	22. 6. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	22. 6. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	25. 6. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	11. 7. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	21. 7. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	21. 7. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	21. 7. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	21. 7. 2020
Smlouva o obchodním zastoupení	KB Advisory, s.r.o.	29. 7. 2020
Agreement on services: eDoceo	KB Advisory, s.r.o.	1. 8. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	4. 8. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	4. 8. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	4. 8. 2020
Rámcová smlouva	KB Advisory, s.r.o.	31. 8. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	22. 10. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	29. 10. 2020
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	7. 1. 2021
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	7. 1. 2021
Díličí smlouva č. 5 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury EUW	KB Advisory, s.r.o.	8. 1. 2021
Díličí smlouva č. 1 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity Services	KB Advisory, s.r.o.	8. 1. 2021
Díličí smlouva č. 2 o poskytování služeb technické infrastruktury, Data Storage Services	KB Advisory, s.r.o.	8. 1. 2021
Díličí smlouva č. 3 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Collaborative Services	KB Advisory, s.r.o.	8. 1. 2021
Díličí smlouva č. 4 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Integration Services	KB Advisory, s.r.o.	8. 1. 2021
Díličí smlouva č. 6 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Security	KB Advisory, s.r.o.	8. 1. 2021

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	14. 9. 2023
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	14. 9. 2023
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	2. 10. 2023
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	12. 10. 2023
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	25. 10. 2023
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	30. 10. 2023
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	30. 10. 2023
Díličí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s.r.o.	6. 12. 2023
Licenční smlouva, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2004
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů	KB Penzijní společnost, a.s.	11. 8. 2006
Smlouva o poskytování služeb (sdílení údajů z dceřiných společností), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	24. 11. 2006
Smlouva o vzájemné spolupráci, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 8. 2007
Smlouva o spolupráci v rámci skupiny dle § 5a zák. č. 235/2004 Sb., o DPH, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	19. 11. 2008
Agreement on KB Call Centre Services, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 12. 2009
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	4. 1. 2010
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	9. 1. 2010
Smlouva o spolupráci – pracovní místa	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 4. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	KB Penzijní společnost, a.s.	9. 7. 2010
Pravidla spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupů	KB Penzijní společnost, a.s.	13. 9. 2010
Rámcová smlouva o poskytování IT služeb, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	2. 11. 2010
Smlouva o poskytování služeb pro řešení notifikačních služeb (Smlouva č. 1 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 6. 2011
Cooperation Agreement, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 8. 2012
Podnájemní smlouva č. 20391 (parkovací místa), včetně valorizace, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 8. 2012
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance	KB Penzijní společnost, a.s.	22. 8. 2012
Agreement – outsourcing of services (documentation processing) včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	25. 9. 2012
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Connectivity Services (Smlouva č. 2 k Rámcové smlouvě), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2012
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Physical Hosting of Equipment (Smlouva č. 3 k Rámcové smlouvě), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2012
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – IT Infrastructure hosting – VMWare (Smlouva č. 4 k Rámcové smlouvě), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2012
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Voice over IP (Smlouva č. 5 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 12. 2012
Agreement – outsourcing of HR services (excluding Payroll), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 1. 2013
Agreement – outsourcing of Services: operational risks, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	25. 3. 2013
Smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	21. 5. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba Fileshare (Smlouva č. 6 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba Smartphone (Smlouva č. 7 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba EUW (Smlouva č. 8 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba Service Desk (Smlouva č. 9 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba Email (Smlouva č. 10 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o mlčenlivosti	KB Penzijní společnost, a.s.	12. 8. 2013
Smlouva o udělení mandátu výplatního místa	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 10. 2013
Smlouva o zpracování osobních údajů (patří ke Smlouvě o udělení mandátu výplatního místa)	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 10. 2013
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – BI služby včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 11. 2013

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Identity and Access (Smlouva č. 13 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 1. 2014
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Platform hosting (Smlouva č. 11 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	17. 6. 2014
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	22. 9. 2014
2 x Dohoda o poskytnutí náhradního pracoviště	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 11. 2014
Service level agreement	KB Penzijní společnost, a.s.	24. 11. 2014
Příkazní smlouva – správa dodavatelských smluv, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 12. 2014
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Vývoj aplikací KBPS (Smlouva č. 16 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	4. 3. 2015
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Application support (Smlouva č. 17 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	4. 3. 2015
Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/Société Générale N°333000000	KB Penzijní společnost, a.s.	23. 3. 2015
Smlouva o podnájmu parkovacích stání č. 21866 včetně valorizace, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 3. 2015
Smlouva o poskytování služeb BOZP, OŽP a PO, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 5. 2015
Kupní smlouva	KB Penzijní společnost, a.s.	7. 3. 2016
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – pronájem HW (Smlouva č. 15 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 7. 2016
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/Société Générale N°334000000	KB Penzijní společnost, a.s.	12. 9. 2016
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Notification service (Smlouva č. 18 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	3. 10. 2016
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury a účtů uživatelů – Small application operation (Smlouva č. 14 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	16. 2. 2017
Rámcová smlouva o poskytování mobilních služeb elektronických komunikací	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 12. 2017
Podnájemní smlouva	KB Penzijní společnost, a.s.	27. 3. 2018
Agreement on Services: eDoceo	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 3. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	KB Penzijní společnost, a.s.	26. 4. 2018
Agreement on Provision of Research	KB Penzijní společnost, a.s.	4. 6. 2018
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 6. 2018
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (účetní služby)	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 12. 2018
Distribution agreement for products "Důchodové spoření – II. Pillar" and "Doplňkové penzijní spoření se státním příspěvkem – III. pillar" včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	18. 7. 2019
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	KB Penzijní společnost, a.s.	4. 3. 2020
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 4. 2020
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	KB Penzijní společnost, a.s.	2. 9. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	KB Penzijní společnost, a.s.	3. 12. 2020
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	KB Penzijní společnost, a.s.	12. 2. 2021
Smlouva o poskytování služeb	KB Penzijní společnost, a.s.	21. 4. 2021
Agreement on KB Contact Centre Services	KB Penzijní společnost, a.s.	11. 5. 2021
Memorandum of Supervision and Cooperation in Risk Area	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 5. 2021
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Middleware as a Service (Dílčí smlouva č. 19 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 10. 2021
Memorandum of Supervision and Cooperation in Risk Area	KB Penzijní společnost, a.s.	15. 11. 2021
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	KB Penzijní společnost, a.s.	2. 1. 2022
Smlouva budoucí smlouvě o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	KB Penzijní společnost, a.s.	2. 1. 2022
Memorandum of Supervision and Cooperation in Risk Area	KB Penzijní společnost, a.s.	14. 1. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním č. 27013	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 1. 2023

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Rámcová smlouva o správě motorových vozidel provozovaných dceřinou společností	KB Penzijní společnost, a.s.	30. 6. 2023
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance – outsourcing	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 7. 2023
AGREEMENT – SERVICES and LICENSE: APPLICATION KBO	KB Penzijní společnost, a.s.	25. 7. 2023
Dohoda o předávání identifikačních údajů klientů při plnění regulačních oběžnostních pravidel	KB Penzijní společnost, a.s.	5. 9. 2023
Kupní smlouva o prodeji věci movitých	KB Penzijní společnost, a.s.	6. 10. 2023
Agreement – outsourcing of services: KYC approval of KBPS´ client	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 11. 2023
Agreement on the Organisation of Periodic Control, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s., Société Générale S.A.	21. 1. 2011
Cooperation agreement	KB Poradenství, s.r.o.	27. 9. 2023
Smlouva o spolupráci – skupina pro účely DPH	KB Poradenství, s.r.o.	27. 9. 2023
Smlouva o poskytnutí příplatku	KB Poradenství, s.r.o.	10. 10. 2023
Smlouva o poskytování služeb	KB Poradenství, s.r.o.	10. 12. 2023
Smlouva o nájmu nemovitostí, včetně dodatků	KB Real Estate, s.r.o.	4. 6. 2012
Smlouva o spolupráci v souvislosti s užíváním nemovitosti, včetně dodatků	KB Real Estate, s.r.o.	1. 9. 2012
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (účetní služby)	KB Real Estate, s.r.o.	1. 4. 2015
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (podpůrné služby)	KB Real Estate, s.r.o.	3. 11. 2015
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	KB Real Estate, s.r.o.	17. 2. 2021
Smlouva o spolupráci	KB Real Estate, s.r.o.	3. 12. 2021
Kupní smlouva o prodeji věci movitých	KB Real Estate, s.r.o.	10. 6. 2022
Smlouva o poskytování služeb	KB Real Estate, s.r.o.	1. 7. 2022
Smlouva o nájmu nemovitosti	KB Real Estate, s.r.o.	1. 7. 2022
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	KB Real Estate, s.r.o.	20. 12. 2022
Smlouva o poskytování služeb	KB Real Estate, s.r.o.	2. 1. 2023
Kupní smlouva o prodeji věci movitých	KB Real Estate, s.r.o.	15. 2. 2023
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	KB Real Estate, s.r.o.	28. 12. 2023
Smlouvu o spolupráci v rámci Skupiny dle § 5a zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty	KB SmartSolutions, s.r.o.	7. 3. 2019
Business cooperation agreement	KB SmartSolutions, s.r.o.	16. 10. 2020
Smlouva o spolupráci	KB SmartSolutions, s.r.o.	10. 12. 2020
Pravidla spolupráce KB a členů Skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	KB SmartSolutions, s.r.o.	10. 12. 2020
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	KB SmartSolutions, s.r.o.	10. 2. 2021
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	KB SmartSolutions, s.r.o.	20. 9. 2021
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing	KB SmartSolutions, s.r.o.	3. 1. 2022
Smlouva o poskytnutí příplatku	KB SmartSolutions, s.r.o.	28. 6. 2023
Smlouva o poskytnutí příplatku	KB SmartSolutions, s.r.o.	20. 9. 2023
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek produktů KB pro zaměstnance KBSS	KB SmartSolutions, s.r.o.	5. 10. 2023
Smlouva o spolupráci v oblasti konzultací a synergií	KB SmartSolutions, s.r.o.	5. 12. 2023
Agreement on the organisation of periodic control	KB SmartSolutions, s.r.o., Société Générale S.A.	13. 2. 2023
Pojistná smlouva o skupin. pojištění osob, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 1. 2003
Rámcová smlouva o spolupráci č. 3010000235 (Pojistný program Spektrum), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	28. 1. 2003
Smlouva o poskytování služeb (Licenční smlouva), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	20. 12. 2004
Smlouva o nájmu nebytových prostor (Brno), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 5. 2005
Smlouva o distribuci produktu "Merlin", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu "Patron"	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu "Profi Merlin", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu "Profi Patron"	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu "Program Vital a Program Vital Plus", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu "RL Mortgage loans", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu "Vital Grant", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu "Vital", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dohoda o spolupráci při zajištění výplaty	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 5. 2006
Smlouva o distribuci produktu "Travel Insurance", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 7. 2006
Smlouva o distribuci produktu "Vital Invest", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	4. 10. 2006
Smlouva o distribuci produktu "Vital Premium", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	18. 12. 2006
Smlouva o přijímání platebních karet – Internet, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 3. 2007
Dohoda o poskytnutí čtečky čipových karet	Komerční pojišťovna, a.s.	2. 4. 2007
Dohoda o zasílání elektronických zpráv o zúčtování	Komerční pojišťovna, a.s.	5. 6. 2007
Rámcová smlouva o distribuci, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	22. 6. 2007
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Ostrava)	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 6. 2007
Smlouva o kolektivním pojištění ke spotřebitelským úvěrům č. 3010000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 8. 2007
Smlouva o vzájemné spolupráci (úprava podmínek bank. služeb), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 8. 2007
Smlouva o kolektivním pojištění ke kreditním kartám č. 3040000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 11. 2007
Dohoda o zúčtování poplatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 10. 2008
Smlouva o spolupráci o dani z přidané hodnoty, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 11. 2008
Smlouva o kolektivním pojištění k platebním kartám č. 2149500001, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	26. 1. 2009
Smlouva o spolupráci – Synergie s KB o využívání části KB infrastruktury	Komerční pojišťovna, a.s.	26. 3. 2009
Smlouva o kolektivním pojištění k podnikatelským úvěrům č. 3140000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	5. 5. 2009
Smlouva o distribuci produktu "Brouček", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 6. 2009
Smlouva o kolektivním pojištění Merlin a Profi Merlin, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	5. 10. 2009
Custody smlouva – Vital Invest Forte, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	6. 10. 2009
Smlouva o spolupráci při ocenění portfolia	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 12. 2009
Smlouva o přijímání elektronických plateb prostřednictvím služby Mojeplatba, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 12. 2009
Smlouva o poskytování služeb call centra	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 12. 2009
Smlouva o poskytování služeb – Outsourcing (HR služby), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 4. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 7. 2010
Rámcová smlouva o poskytování IT služeb č. 2040/2010/000008044/0000 + 9 dílčích smluv (Dílčí smlouva č. 6 ukončena v roce 2020), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 9. 2010
Přistoupení k Pravidlům spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 9. 2010
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Forte 5, 6, 7, 8	Komerční pojišťovna, a.s.	13. 12. 2010
Smlouva o dvou typech kolektivního pojištění ke kartám "A Karta" a "Lady" Komerční banky č. 3230000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 3. 2011
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Forte 9	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 7. 2011
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Optimo 6Y EMTN	Komerční pojišťovna, a.s.	20. 9. 2011
Smlouva o kolektivním pojištění "Moje pojištění plateb" č. 3240000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	7. 12. 2011
Smlouva o kolektivním pojištění "Profi pojištění plateb" č. 3250000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	7. 12. 2011
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Optimo Komodity I	Komerční pojišťovna, a.s.	19. 12. 2011
Smlouva o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000 + 1 dohoda, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 2. 2012
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Optimo Komodity II	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 4. 2012
Smlouva o distribuci produktu "Vital Premium v EUR", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	23. 11. 2012
Smlouva o spolupráci č. 000020484/0000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 12. 2012
Rámcová smlouva o odškodnění klientů	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 1. 2013
Smlouva o kolektivním pojištění ke korporátním kartám a zlatým korporátním kartám č. 3290000000	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 1. 2013
Adherence letter (ze dne 3. 7. 2013)	Komerční pojišťovna, a.s.	3. 7. 2013
Smlouva o volitelném kolektivním pojištění ke spotřebitelským úvěrům č. 3300000000	Komerční pojišťovna, a.s.	16. 8. 2013
Smlouva o distribuci produktu "RLI MojeJistota", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	27. 9. 2013
Smlouva o spolupráci v oblasti reportingu IFRS standardů	Komerční pojišťovna, a.s.	4. 12. 2014
Smlouva o distribuci produktu "Vital Premium v USD"	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 3. 2015

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva ohledně nových fondů s garantovaným zhodnocením	Komerční pojišťovna, a.s.	27. 4. 2015
Dohoda o poskytování cash poolingu fiktivního pro samostatný právní subjekt	Komerční pojišťovna, a.s.	23. 6. 2015
Smlouva ohledně SGI Indexu (fondy s garantovaným zhodnocením)	Komerční pojišťovna, a.s.	16. 9. 2015
Dohoda o poskytnutí čtečky čipových karet	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 10. 2015
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – BI služby	Komerční pojišťovna, a.s.	10. 12. 2015
Smlouva o distribuci produktu "MojePojištění majetku", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2016
Smlouva o pojištění členů představenstva č. 334000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	13. 7. 2016
Dohoda o přistoupení ke smlouvě a zpracování osobních údajů (pojištění členů představenstva) č. 334000000	Komerční pojišťovna, a.s.	6. 10. 2016
Dohoda o úhradě nákladů za užívání licence IBM Websphere application Server	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 2. 2017
Smlouva o kolektivním pojištění Merlin Junior č. 410000000	Komerční pojišťovna, a.s.	27. 3. 2018
Dohoda o stanovení individuálních cen, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	11. 4. 2018
Dohoda o outsourcingu DPO služeb Komerční bankou, a.s.	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 5. 2018
Dohoda o poskytnutí čtečky čipových karet	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 7. 2018
Dohoda o spolupráci: Expert Center	Komerční pojišťovna, a.s.	2. 11. 2018
Dohoda o poskytnutí čtečky čipových karet	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 11. 2018
Agreement – Documents Archiving Outsourcing Services	Komerční pojišťovna, a.s.	2. 1. 2019
Smlouva o distribuci produktu "Vital Platinum Private"	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 2. 2019
Smlouva o poskytování služeb – aplikace Bagman	Komerční pojišťovna, a.s.	19. 2. 2019
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective Private	Komerční pojišťovna, a.s.	30. 4. 2019
Dohoda o poskytování služby KB: eDoceo	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 5. 2019
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective Private 2	Komerční pojišťovna, a.s.	10. 6. 2019
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective Private 3	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 10. 2019
Smlouva o spolupráci – tipování zájemců (MutuMutu), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 12. 2019
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective 9	Komerční pojišťovna, a.s.	12. 2. 2020
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective 9	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 3. 2020
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective 10	Komerční pojišťovna, a.s.	4. 9. 2020
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective 10	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 9. 2020
Agreement on Vital products and MojeJistota insurance product remote contract conclusion and archiving	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 9. 2020
Commitment Agreement – Protective 11	Komerční pojišťovna, a.s.	10. 12. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 1. 2021
Poskytování aplikačních služeb KP IT pro pojištění majetku	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 2. 2021
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Komerční pojišťovna, a.s.	17. 2. 2021
Dohoda o zrušení závazků (ukončení smlouvy Agreement on KB Call Centre Services)	Komerční pojišťovna, a.s.	30. 3. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (HK, Čelakovského)	Komerční pojišťovna, a.s.	28. 6. 2021
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním + Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 10. 2021
Smlouva o podnájmu pozemku	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 11. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání, včetně dodatků (Siemens)	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 11. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce (Jihlava)	Komerční pojišťovna, a.s.	20. 12. 2021
Smlouva o poskytování služeb – Poskytování poštovních služeb a likvidace duplicitní dokumentace	Komerční pojišťovna, a.s.	22. 12. 2021
Smlouva – Outsourcing služeb: Detekce dokumentů podvodů – služba jako Pilotní test	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 5. 2022
Smlouva – Outsourcing služeb: Odhalování podvodných dokumentů – služba v revidovaném pilotním testu	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 12. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 1. 2023
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 1. 2023
POSTOUPENÍ PRÁV A OSVĚDČENÍ O NEVLASTNICTVÍ	Komerční pojišťovna, a.s.	22. 3. 2023
Agreement – outsourcing of Service: Message Transfer via SWIFT Network	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 6. 2023

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 6. 2023
Memorandum of Understanding	Komerční pojišťovna, a.s.	26. 6. 2023
AGREEMENT – SERVICE and LICENSE: Application KBO2	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 7. 2023
Dohoda o předávání identifikačních údajů klientů při plnění regulačních obezřetnostních pravidel	Komerční pojišťovna, a.s.	11. 8. 2023
Dohoda – klientské údaje v ZOOM KB a KB Poradenství, s.r.o.	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 9. 2023
SMLOUVA O KOLEKTIVNÍM POJIŠTĚNÍ PLATEBNÍCH KARET A OSOBNÍCH VĚCÍ č. 9999940002	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 11. 2023
SEPARATE DISTRIBUTION AGREEMENT FOR PRODUCT “MojeCestování”	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 11. 2023
Commitment agreement – Stabilita 3	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	6. 6. 2023
Commitment agreement – Stabilita 5	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	19. 9. 2023
Commitment Letter – Stabilita 6	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	25. 10. 2023
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus a Certus 2	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	14. 1. 2013
Smlouva ohledně organizace periodických kontrol, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	24. 6. 2013
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus 5	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	12. 1. 2016
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus 6	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	8. 3. 2016
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus 7	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	18. 8. 2016
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus 8	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	10. 2. 2017
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus 9	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	11. 8. 2017
Commitment Agreement – Protective 12	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	15. 2. 2021
Commitment Agreement – Protective 13	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	24. 5. 2021
Commitment Agreement – Protective 14	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	3. 12. 2021
Commitment agreement (Stabilita) + přílohy	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	14. 3. 2022
Commitment agreement Stabilita + přílohy	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	14. 3. 2022
Commitment agreement Stabilita 2 + přílohy	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	30. 6. 2022
Commitment Agreement – Stabilita 4	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	7. 3. 2023
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	8. 11. 2023
Smlouva o využívání prodejní sítě Komerční banky, a.s. – PCI (produkty a customer intelligence)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 3. 2005
Smlouva o zachování důvěrného charakteru informací (Confidentiality Agreement) – čtyřstranná smlouva – TTS (tým tajemníka společnosti)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	11. 8. 2006
Nájemní smlouva – garážové stání, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 1. 2007
Smlouva o vzájemné spolupráci ze dne 31. 8. 2007, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 8. 2007
Smlouva o outsourcingu (Outsourcing Agreement) – treasury – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	7. 2. 2008
Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Uherský Brod), včetně dodatku – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 11. 2008
Smlouva o spolupráci v rámci skupiny dle § 5a zákona č. 235/2004 Sb. v platném znění, o dani z přidané hodnoty, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 11. 2008
Smlouva o mlčenlivosti k „Dohodě o užívání licencí HP OV SD“ – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	9. 2. 2009

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dohoda o úhradě nákladů za užívání licencí (nahradila ústní dohodu o úhradě nákladů za užívání licencí z roku 2007), včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	28. 5. 2009
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, KB zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 5. 2009
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (KB správce, MPSS zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009 – PCI	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 5. 2009
Smlouva o službách call centra (Agreement on KB call centre services) z 1. 1. 2010, včetně přefakturace nákladů z KB do MPSS v roce 2014 – MARK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 1. 2010
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)“	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 4. 2010
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o spolupráci v oblasti sourcingu a nákupu“ – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	9. 7. 2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů FS v oblasti sourcingu a nákupu ze dne 13. 9. 2010 – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 9. 2010
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 11. 2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	24. 1. 2011
Samostatná distribuční smlouva (Perfektní půjčka) z 1. 4. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 4. 2011
Samostatná distribuční smlouva (MůjÚčet, G2.2) z 1. 4. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 4. 2011
Samostatná distribuční smlouva (A karta, Lady karta, Kreditní karta VISA Elektron) z 1. 4. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 4. 2011
Univerzální smlouva o předávání hotovosti v obalech – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 5. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 2004/2011/9526 – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	3. 10. 2011
Díličí smlouva č. 4 z 31. 10. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2011
Díličí smlouva č. 2 z 31. 10. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2011
Díličí smlouva č. 3 z 31. 10. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2011
Díličí smlouva č. 1 z 30. 11. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 11. 2011
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing, Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou pro MPSS v systému KB – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 12. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20076/0000 – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 2. 2012
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20162/0000 – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	2. 4. 2012
Díličí smlouva č. 5 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 6. 2012
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000, ve znění dodatku č. 1 ze dne 29. 6. 2012 – TPS (tým podpůrných služeb)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	10. 9. 2012
Cooperation agreement, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 1. 2013
Rámcová smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a společností Skupiny Sociétés Générale – účastníky stavebního spoření MPSS, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 11. 2013
Distribution agreement for products "Úvěry pro bytová družstva a společenství vlastníků bytových jednotek", včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 11. 2013
Agreement on KB x MPSS Risk Management Cooperation a navazující SLA (8 ks) – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Pre-Scoring of Clients and Negative Information Delivery – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Scoring Model for HC and AO – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Delivery of Inputs for Real Estate Revaluation – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Exchange of Fraud Lists – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Scoring Calculator for MPSS – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Cooperation on IRBA Implementation in MPSS – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Data Administration and delivery for Collecte Reporting – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Risk services remuneration – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 9. 2014

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 9. 2014
Servis Level Agreement, spolupráce v oblasti účetnictví a výkaznictví – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	10. 12. 2014
Distribution agreement concerning the product "Spotřebitelský úvěr" – PCI	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	18. 12. 2014
Agreement – Services PD/LGD Models for RWA calculation – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	18. 12. 2014
Agreement – outsourcing of HR services (excluding Payroll) – HR	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 1. 2016
Smlouva o sdílení negativních informací v rámci FS KB/SG v ČR – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	19. 2. 2016
Smlouva o poskytnutí a ochraně důvěrných informací (vymáhání pohledávek) – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 2. 2016
Memorandum of Understanding – spolupráce v rámci skupiny KB při hromadném postupování pohledávek – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	3. 3. 2016
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/SG N°334000000 – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 9. 2016
Díličí smlouva č. 6 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 1. 2011 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 2. 2017
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – datový sklad z 20. 12. 2017 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 12. 2017
Díličí smlouva č. 7 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 1. 2011 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 2. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services Smlouva o zajištění DPO služeb) – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	23. 4. 2018
Díličí smlouva č. 8 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 1. 2011 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	7. 5. 2018
Agreement on services: eDoceo ze dne 12. 6. 2018 – HR	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	12. 6. 2018
Smlouva o obchodním zastoupení spotřebitelský úvěr na bydlení	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	22. 10. 2018
Smlouva o outsourcingu online služeb – PCI	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 1. 2019
Díličí ústní dohoda o implementaci MP HOME (CAAS) – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 10. 2019
Díličí smlouva č. 12 – Smlouva o poskytování služeb – Reporting k rámcové smlouvě ze dne 24. 1. 2011 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2019
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 25070/0000 – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 4. 2020
Díličí smlouva č. 11 IDENTITY ACCESS (I&A) – licence pro operátory MP – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 9. 2020
Díličí smlouva č. 13 CMS Kentico komponenty MP – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 9. 2020
Smlouva o spolupráci ve věci přebírání identifikace klientů a předávání bankovních informací o klientech – tým digitální služby (dále jen TDS)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	7. 10. 2020
Smlouva o poskytnutí firemního certifikátu – PCI	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 10. 2020
Smlouva o službě MůjPodpis – PCI	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 10. 2020
Smlouva o dílo a Smlouva o postoupení výkonu majetkových práv (Housing factory) – IT, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	22. 12. 2020
Smlouva o vykonávání kontrol SLC v rámci systému permanentní kontroly – OpRisk	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	23. 12. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	5. 1. 2021
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	17. 2. 2021
Díličí smlouva č. 9 o poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Telephony Services	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 9. 2021
Díličí smlouva č. 10 o poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, End User Workplace	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 9. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce movitých věcí	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 11. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 11. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	8. 12. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	8. 12. 2021
Smlouva o poskytování služeb	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	28. 12. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 1. 2022
Rámcová smlouva o správě motorových vozidel provozovaných dceřinou společností	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	22. 2. 2022
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	22. 2. 2022
Dohoda o ukončení smlouvy o dočasném přidělování zaměstnanců	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 3. 2022
Dohoda o ukončení smlouvy o dočasném přidělování zaměstnanců	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 3. 2022
Dohoda o zrušení závazků ze Smlouvy o spolupráci ve věci předávání bankovních informací o klientech uzavřené dne 7. 10. 2020	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 3. 2022

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce movitých věcí	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 5. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 7. 2022
AGREEMENT – SERVICES: Support Services	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 8. 2022
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	26. 8. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF HUMAN RESOURCES SERVICES	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 9. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce movitých věcí	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 11. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF 3rd PARTIES MANAGEMENT SERVICES	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 11. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 12. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF COMMUNICATION SERVICES	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	7. 12. 2022
Frame agreement – outsourcing of services – ARTIFICIAL INTELIGENCE MODELS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	22. 12. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých 26973	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 1. 2023
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých 26970	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 1. 2023
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	3. 1. 2023
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Vrchlabí)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	4. 1. 2023
Smlouva – Bonus 300	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 2. 2023
Dohoda o ukončení smlouvy o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	21. 2. 2023
AGREEMENT – OUTSOURCING OF POSTAL SERVICES	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 3. 2023
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	21. 3. 2023
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	19. 4. 2023
SMLOUVA – OUTSOURCING SLUŽEB: KB BYDLENÍ	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 5. 2023
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 5. 2023
Rámcová smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	24. 5. 2023
Rámcovou smlouvu o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	24. 5. 2023
Rámcovou smlouvu o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	24. 5. 2023
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	6. 6. 2023
Rámcová smlouva o dlouhodobém půjčování motorových vozidel	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	13. 6. 2023
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 6. 2023
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 8. 2023
Smlouva – OUTSOURCING SLUŽEB: SPRÁVA KLIENTSKÝCH INFORMACÍ VEDENÝCH V ZOOMU KB	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 9. 2023
Smlouva – OUTSOURCING SLUŽEB: SPRÁVA KLIENTSKÝCH INFORMACÍ VEDENÝCH V eKMENÍ MPSS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 9. 2023
Dohoda – klientské údaje v ZOOM KB a KB Poradenství, s.r.o.	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 9. 2023
Dohoda o předávání identifikačních údajů klientů při plnění regulačních oběžnostních pravidel	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 9. 2023
Dohoda o zrušení závazků ze smlouvy: Agreement – services: Processing KYS – Know Your Supplier	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 9. 2023
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	3. 11. 2023
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	19. 12. 2023
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 12. 2023
Smlouva o poskytnutí příplatku	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	21. 12. 2023
Smlouva o sdílení negativních klientských informací v rámci FS KB/SG v ČR za účelem skupinových synergií a jednotného postupu při plnění regulačních oběžnostních pravidel a o společném správčovství osobních údajů	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Factoring KB, a.s., SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., ESSOX s.r.o.	8. 6. 2023

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o společném správcovství osobních údajů dle marketingového souhlasu	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Komerční pojišťovna, a.s., KB Penzijní společnost, a.s., Factoring KB, a.s., SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., ESSOX s.r.o., ALD Automotive s.r.o.	21. 1. 2021
Smlouva o využívání osobních údajů společně spravovaných dle marketingového souhlasu	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Komerční pojišťovna, a.s., KB Penzijní společnost, a.s., Factoring KB, a.s., SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., ESSOX s.r.o., ALD Automotive s.r.o.	21. 4. 2023
		30. 8. 2013 pojistná období
		1. 7. 2019 – 30. 6. 2020, 1. 7. 2020 – 30. 6. 2021, 1. 7. 2022 – 30. 6. 2023, 1. 7. 2023 – 30. 6. 2024
Celosvětový pojistný program skupiny SG (pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Sociétés Générale S.A. a Komerční bankou, a.s. pro MPSS) – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Sociétés Générale S.A.	1. 7. 2023 – 30. 6. 2024
Agreement on the Organisation of Periodic Control	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Sociétés Générale S.A.	21. 1. 2020
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (služby), včetně dodatků	My Smart Living, s.r.o.	23. 5. 2019
Smlouva o obchodním zastoupení	My Smart Living, s.r.o.	30. 5. 2019
Dohoda o přefakturaci nákladů	My Smart Living, s.r.o.	26. 11. 2019
Smlouva o vypořádání práv a povinností spojených s provozem CinCink	My Smart Living, s.r.o.	11. 6. 2020
Smlouva o podstoupení práva výkonu majetkových autorských práv	My Smart Living, s.r.o.	26. 7. 2021
Service level agreement	Protos uzavřený investiční fond, a.s.	8. 12. 2014
Dohoda o zasílání výpisů z účtů prostřednictvím zprávy SWIFT MT 940	Protos uzavřený investiční fond, a.s.	1. 11. 2016
Dohoda o stanovení individuálních cen	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	15. 12. 2006
Smlouva o vzájemné spolupráci	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 8. 2007
Agreement on KB Call Centre Services	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	31. 12. 2009
Smlouva o zpracování údajů a poskytnutí služby	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	18. 2. 2010
Smlouva o spolupráci – pracovní místa	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	14. 4. 2010
Co-operation agreement	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 6. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	9. 7. 2010
Pravidla spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	20. 9. 2010
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů uzavřená mezi KB a SGEF	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 12. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 12. 2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	14. 12. 2010
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (České Budějovice), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	27. 5. 2011
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	15. 6. 2011
Díličí smlouva č. 1 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity Services	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 6. 2012
Díličí smlouva č. 2 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Physical hosting of equipment	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 6. 2012
Díličí smlouva č. 3 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, IT Infrastructure hosting (VMWare), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 6. 2012
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	20. 8. 2012
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Bratislava), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 10. 2012
Smlouva o podnájmu parkovacích stání (Praha), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 10. 2013
Smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 10. 2013
Agreement on reimbursement of cost	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	13. 12. 2013
Dohoda o stanovení individuálních cen	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	27. 6. 2014
Service level agreement	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 9. 2014

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	21. 10. 2014
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Ostrava), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 12. 2014
Smlouva o podnájmu parkovacích stání, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 12. 2014
Smlouva o nájmu pozemku, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 3. 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Plzeň), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 9. 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Ústí nad Labem), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	28. 1. 2016
Smlouva o poskytování služeb BOZP, OŽP a PO, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	23. 2. 2016
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel (Bratislava)	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	17. 5. 2016
Licenční smlouva o užití databáze	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	29. 6. 2016
Smlouva o poskytování služeb – BI služby, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 6. 2016
Co-operation agreement, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 9. 2016
Agreement – outsourcing of HR services (excluding payroll)	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 9. 2016
Smlouva o sdílení negativních klientských informací v rámci FS KB/SG v ČR	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 1. 2017
Díličí smlouva č. 6 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Email, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	23. 3. 2017
Díličí smlouva č. 4 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, VoIP	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	23. 3. 2017
Díličí smlouva č. 7 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Fileshare, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	21. 6. 2017
Díličí smlouva č. 9 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, End User support	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 1. 2018
Díličí smlouva č. 11 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Identity a Access	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 2. 2018
Díličí smlouva č. 5 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, pronájem HW	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 2. 2018
Díličí smlouva č. 8 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Service Desk	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	20. 2. 2018
Díličí smlouva č. 10 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Platform Hosting	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	26. 2. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 5. 2018
Agreement on Services: eDoceo	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	31. 12. 2018
Smlouva o užívání nevyhrazených parkovacích míst, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 6. 2020
Agreement – services: Processing KYS – Know Your Supplier	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	5. 10. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	3. 12. 2020
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	31. 12. 2020
Díličí smlouva č. 13 o poskytování Služeb pro řešení služeb technické infrastruktury, Security	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	10. 1. 2021
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	18. 2. 2021
Smlouvu o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 12. 2021
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	2. 5. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	18. 7. 2022
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	16. 8. 2022
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	29. 8. 2022
Dohoda o narovnání	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	31. 10. 2022
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	31. 12. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 1. 2023
Dohoda – klientské údaje v ZOOM KB a KB Poradenství, s.r.o.	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	29. 9. 2023
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., Sociétés Générale S.A.	13. 5. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Finance Hungary Plc.	23. 8. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Finance Hungary Plc., Sociétés Générale S.A.	23. 8. 2019
Shareholders' agreement, včetně dodatků	SG Equipment Finance SA	9. 5. 2011

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Leasing Hungary Ltd., Société Générale S.A.	23. 8. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Leasing Polska Sp. z o.o., Société Générale S.A.	27. 5. 2019
Sub-Distribution Agreement	SG HAMBROS BANK LIMITED	18. 3. 2014
Master Cooperation Agreement SG on Transfer Pricing with SG PRIV Entities/ Branches and SG Group Entities and Branches, relative to the service offering of Fixed Income Research	SG Private Banking s.a.	1. 1. 2013
Custody account agreement/Service Level Agreement, včetně dodatků	SOCIETE GENERALE S.A. Oddział w Polsce	27. 10. 2009
AGREEMENT ON CONSULTANCY SERVICES	Societe Generale Expressbank EAD	1. 1. 2016
Inter-Company Agreement	Société Générale International Mobility	20. 3. 2019
Client service agreement	Société Générale Luxembourg	7. 1. 2020
Distribution Agreement	Société Générale Private Wealth Management	29. 4. 2016
Contact Bank Agreement	Société Générale Private Wealth Management	29. 4. 2016
SOCIETE GENERALE GROUP RECRUIT	Société Générale S.A.	15. 4. 2009
SLA pro poskytování služeb domácí anebo mezinárodní peněžní koncentrace Sogecash (International), sdružování Société Générale S.A. do skupiny SG Bank, včetně dodatků	Société Générale S.A.	1. 7. 2009
INTRA-GROUP IT SERVICES FEES	Société Générale S.A.	11. 6. 2010
INTRA-GROUP CORPORATE SERVICES	Société Générale S.A.	11. 6. 2010
Cooperation agreement	Société Générale S.A.	14. 2. 2011
Contact bank agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	14. 2. 2011
Power of attorney	Société Générale S.A.	14. 2. 2011
Distribution agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	14. 2. 2011
Expenses of the inspection	Société Générale S.A.	14. 2. 2011
Service Level Agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	15. 2. 2011
Brokerage conformity agreement	Société Générale S.A.	15. 2. 2011
Agreement on contract bank, včetně dodatků	Société Générale S.A.	15. 2. 2011
T3C Agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	22. 2. 2011
Request for consent for the transfer of the agreement to S2G	Société Générale S.A.	28. 2. 2011
Sub-Custody & Brokerage Services	Société Générale S.A.	19. 5. 2011
Local JV Agreement relating to securities activities	Société Générale S.A.	15. 3. 2012
ACCESS TO THE SWIFNET NETWORK AND RELATED SERVICES, včetně dodatků	Société Générale S.A.	14. 9. 2012
Master Cooperation Agreement SG on Transfer Pricing with SG PRIV Entities/ Branches and SG Group Entities and Branches, relative to the service offering of Equity Research, včetně dodatků	Société Générale S.A.	9. 11. 2012
Transfer pricing agreement on advisory activities	Société Générale S.A.	1. 1. 2013
Convention	Société Générale S.A.	28. 1. 2013
IT Services Agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	1. 1. 2014
Due Diligence Questionnaire for Fund Providers	Société Générale S.A.	29. 1. 2014
SERVICE LEVEL AGREEMENT E-TRADING	Société Générale S.A.	1. 6. 2014
SLA for the provision of Sogecash Intraday Sweeping	Société Générale S.A.	1. 7. 2015
USD Clearing Services Agreement for Komerční banka	Société Générale S.A.	24. 8. 2015
INTERNAT. SOGEXPRESS AGREEMENT	Société Générale S.A.	24. 6. 2016
Service Level Agreement CUSTODY, včetně dodatků	Société Générale S.A.	27. 10. 2016
iC – Customer Relationship Management (CRM) tool	Société Générale S.A.	30. 12. 2016
Market Activities Business – ECM Transfer pricing agreement	Société Générale S.A.	1. 4. 2017
Client Service Agreement – Regulatory Capital Calculation and allocation of operational risk	Société Générale S.A.	25. 5. 2017
Service Level Agreement SGSS S.p.A.	Société Générale S.A.	10. 10. 2017
Non-disclosure agreement pertaining to the communication of the official ISAE 3402 report	Société Générale S.A.	24. 11. 2017
Supplemental Agreement	Société Générale S.A.	22. 2. 2018

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Master Service Agreement	Société Générale S.A.	23. 4. 2019
Client Service Agreement	Société Générale S.A.	23. 4. 2019
Contract Renewal Notice to the Hosting contract	Société Générale S.A.	20. 6. 2019
Software as a Service Agreement Loansat – Covtrack	Société Générale S.A.	9. 7. 2019
Master Service Agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	5. 9. 2019
Operational memorandum for provision of GEMS tool	Société Générale S.A.	10. 10. 2019
Service Level Agreement	Société Générale S.A.	15. 10. 2019
Dohoda o změně dohody o dočasném přidělení zaměstnance	Société Générale S.A.	21. 10. 2019
Corporate Services Fees Agreement	Société Générale S.A.	25. 1. 2020
Data Protection Agreement	Société Générale S.A.	7. 2. 2020
Side Letter to the Licence and Services Agreement	Société Générale S.A.	2. 6. 2020
Services Contract	Société Générale S.A.	7. 8. 2020
Dohoda o dočasném přidělení zaměstnance	Société Générale S.A.	1. 9. 2020
Master Service Agreement	Société Générale S.A.	3. 9. 2020
Intra-Group Frame Cooperation Agreement	Société Générale S.A.	12. 10. 2020
Share Purchase Agreement – VISA	Société Générale S.A.	29. 3. 2021
Dohoda o dočasném přidělení zaměstnance	Société Générale S.A.	17. 12. 2021
MASTER SERVICE AGREEMENT (MSA) No. IBFS.C0131_01	Société Générale S.A.	22. 12. 2021
Novation Agreement	Société Générale S.A.	11. 2. 2022
Client Service Agreement	Société Générale S.A.	1. 7. 2022
Pojistný program Société Générale S.A. (smlouva uzavřená mezi SG a pojišťovny Chubb European Group Limited, AIG Europe Ltd., ZÜRICH INSURANCE PLC, KB ve vztahu jako pojištěná osoba, pojistné období 1.7.2022 – 30.6.2023)	Société Générale S.A.	1. 7. 2022
Master service agreement (MSA)	Société Générale S.A.	15. 11. 2022
Smlouva o spolupráci	Société Générale S.A.	31. 3. 2008
Service agreement – Digitrade, včetně dodatků	Société Générale S.A.	25. 11. 2021
MSA, Know your client – Know your bank	Société Générale S.A.	8. 2. 2022
Client Service Agreement to the MSA, Know your client – Know your bank	Société Générale S.A.	8. 2. 2022
IBFS-ONE SOFTWARE AGREEMENT	Société Générale S.A.	7. 10. 2022
SERVICE AGREEMENT AMLCOM	Société Générale S.A.	15. 2. 2023
Master service agreement (MSA)	Société Générale S.A.	22. 3. 2023
Data Protection Agreement – NextGen	Société Générale S.A.	27. 4. 2023
Client Service Agreement na DAA	Société Générale S.A.	5. 6. 2023
Nondisclosure Agreement	Société Générale S.A.	16. 6. 2023
Agreement on the organisation of periodic control	Société Générale S.A.	23. 10. 2023
Agreement on the organisation of periodic control	Société Générale S.A., SKB banka d.d. Ljubljana	15. 11. 2017
Smlouva o organizaci periodické kontroly	Société Générale S.A., SOCIETE GENERALE S.A. Oddział w Polsce	23. 2. 2021
Uncommitted Overdraft Service Agreement	Société Générale, New York Branch	30. 8. 2019
Akcionářská dohoda	SOGECAP S.A.	26. 9. 2005
Smlouva o vzájemné spolupráci	SOGEPROM Česká republika s.r.o.	25. 10. 2010
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (účetní služby)	STD2, s.r.o.	1. 11. 2017
Smlouva o poskytování služeb – technická správa budovy, energetika atd.	STD2, s.r.o.	29. 6. 2018
Smlouva o nájmu nemovitostí, včetně dodatků	STD2, s.r.o.	31. 8. 2018
Smlouva o poskytnutí příplatku	STD2, s.r.o.	4. 9. 2018
Smlouva o spolupráci v souvislosti s užíváním nemovitosti	STD2, s.r.o.	31. 10. 2018
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	STD2, s.r.o.	17. 2. 2021
Smlouva o nájmu nemovitosti, včetně dodatků	STD2, s.r.o.	1. 1. 2022
Smlouva o poskytování služeb	STD2, s.r.o.	1. 1. 2022
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	STD2, s.r.o.	20. 12. 2022
Smlouva o poskytování služeb	STD2, s.r.o.	2. 1. 2023
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	STD2, s.r.o.	28. 12. 2023

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dohoda o postoupení smlouvy	STD2, s.r.o., Arcadis Czech Republic s.r.o.	1. 11. 2017
Indikativní podmínky obchodní spolupráce v oblasti real estate	upvest s.r.o.	1. 7. 2020
Smlouva o obchodním zastoupení	upvest s.r.o.	20. 2. 2021
Smlouva o poskytování služeb	upvest s.r.o.	30. 9. 2021
Smlouva o obchodním zastoupení	upvest s.r.o.	30. 9. 2021
Smlouva o firemním certifikátu	upvest s.r.o.	24. 8. 2022
Smlouva o poskytování služeb – zpracování KYS (Know Your Supplier)	upvest s.r.o.	18. 1. 2023
Cooperation Agreement	upvest s.r.o.	21. 4. 2023
AGREEMENT – ACCESS TO THE SYSTEM EGJE	upvest s.r.o.	21. 6. 2023
Smlouva o spolupráci v oblasti compliance	upvest s.r.o.	22. 6. 2023
Agreement – Consultancy services – Real estate	upvest s.r.o.	17. 10. 2023
Smlouva o spolupráci – tipování zájemců	upvest s.r.o.	28. 11. 2023
Smlouva o spolupráci v rámci skupiny DPH	VN 42, s.r.o.	15. 7. 2014
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (účetní služby)	VN 42, s.r.o.	3. 11. 2014
Smlouva o převodu technického zhodnocení	VN 42, s.r.o.	26. 2. 2018
Smlouva o nájmu věcí movitých	VN 42, s.r.o.	1. 1. 2021
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	VN 42, s.r.o.	17. 2. 2021
Smlouva o poskytování služeb (Podpůrné služby KB SuSe týkající se technické správy budovy, energetiky, PO, BOZP atd.)	VN 42, s.r.o.	1. 7. 2022
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	VN 42, s.r.o.	1. 7. 2022
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	VN 42, s.r.o.	23. 2. 2023
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	VN 42, s.r.o.	1. 7. 2023
Smlouva o poskytování služeb (Podpůrné služby KB SuSe týkající se technické správy budovy, energetiky, PO, BOZP atd.)	VN 42, s.r.o.	1. 7. 2023

C. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů v rámci podnikatelského seskupení a posouzení újmy

Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů v rámci podnikatelského seskupení

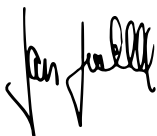
Skupina SG je diverzifikovaná a poskytuje služby univerzálního bankovníctví. Celá skupina využívá vzájemných synergických efektů včetně sdílení projektů, silné mezinárodní značky a know-how SG a všech společností skupiny. KB například využívá celosvětové sítě SG pro poskytování produktů Trade Finance a v oblasti plateb využívá širokou síť SG. Díky koncernu může KB využít celosvětovou síť cash pooling, může nabídnout nadnárodní řešení v oblasti cash managementu a nabízet produkty SG. KB využívá globálních zkušeností SG v oblasti Platformy globálních financí. KB poskytuje některým dceřiným společnostem své distribuční kanály a poskytuje některé služby, např. řízení lidských zdrojů, informačních technologií a zpracování dat, compliance, interního auditu a řízení rizik. KB na základě outsourcingové smlouvy poskytuje činnosti a služby společnosti Factoring KB, a.s., a některé činnosti společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. Společnost Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., poskytuje KB služby v oblasti KB Bydlení. Výhody začlenění Společnosti do koncernu SG přispívají k pozitivnímu hospodářskému výsledku Společnosti.

Posouzení újmy

Představenstvo Společnosti přezkoumalo veškeré vztahy mezi Společností a společnostmi, které jsou součástí podnikatelského seskupení za účetní období roku 2023, a konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých Společností v účetním období či z jakéhokoli jinak prosazeného vlivu ze strany Sociétés Générale S.A. jako řídicí osoby nevznikla žádná újma.

Zpráva neobsahuje smlouvy podléhající bankovnímu tajemství podle zákona o bankách. Představenstvo však tyto smlouvy posoudilo z hlediska vzniku újmy a konstatovalo, že ani z těchto smluv nevznikla KB žádná újma.

V Praze dne 29. února 2024



Jan Juchelka v. r.
předseda představenstva
Komerční banka, a.s.



Jitka Haubová v. r.
členka představenstva
Komerční banka, a.s.

Struktura vztahů celé skupiny SG

podíl na hlasovacích právech (%)

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
Alžírsko	ALD AUTOMOTIVE ALGERIE SPA	Specializované financování	99,99
	SOCIETE GENERALE ALGERIE	Banka	100
Austrálie	SOCIETE GENERALE SECURITIES AUSTRALIA PTY LTD	Makléř	100
	SOCIETE GENERALE SYDNEY BRANCH	Banka	100
Belgie	AXUS FINANCE SRL	Specializované financování	100
	AXUS SA/NV	Specializované financování	100
	BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	Finanční společnost	100
	BUMPER BE	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT N.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN PARTNERSHIPS & ALLIANCES	Specializované financování	100
	LEASEPLAN TRUCK N.V.	Specializované financování	100
	PARCOURS BELGIUM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SG BRUXELLES	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX B.V. BELGIAN BRANCH	Specializované financování	100
SOCIETE GENERALE IMMOBEL	Finanční společnost	100	
Bělorusko	ALD AUTOMOTIVE LLC	Specializované financování	0
Benin	SOCIETE GENERALE BENIN	Banka	94,1
Bermudy	CATALYST RE INTERNATIONAL LTD.	Pojišťovna	100
Brazílie	ALD AUTOMOTIVE S.A.	Specializované financování	100
	ALD CORRETORA DE SEGUROS LTDA	Specializované financování	100
	BANCO SOCIETE GENERALE BRASIL S.A.	Banka	100
	LEASEPLAN ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN BRASIL LTDA.	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE S/A - ARRENDAMENTO MERCANTIL	Specializované financování	100
Bulharsko	ALD AUTOMOTIVE EOOD	Specializované financování	100
Burkina Faso	SOCIETE GENERALE BURKINA FASO	Banka	52,61
Čad	SOCIETE GENERALE TCHAD	Banka	67,92
Česká republika	ALD AUTOMOTIVE S.R.O.	Specializované financování	100
	ESSO X S.R.O.	Specializované financování	100
	FACTORING KB, A.S.	Finanční společnost	100
	KB PENZIJNI SPOLECNOST, A.S.	Finanční společnost	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	KB REAL ESTATE, S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	KB SMARTSOLUTIONS, S.R.O.	Banka	100
	KOMERCNI BANKA, A.S	Banka	60,73
	KOMERCNI POJISTOVNA, A.S	Pojišťovna	100
	MODRA PYRAMIDA STAVEBNI SPORITELNA, A.S.	Finanční společnost	100
	PROTOS S.R.O.	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Specializované financování	100
	SOGEPROM CESKA REPUBLIKA S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM MICHLE S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	STD2, S.R.O.	Správa nemovitostí	100
	VN 42, S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	WORLDLINE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Služby	40
Čína			
	SOCIETE GENERALE (CHINA) LIMITED	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LEASING AND RENTING CO. LTD	Specializované financování	100
Dánsko			
	ALD AUTOMOTIVE A/S	Specializované financování	100
	AUTO CLAIM HANDLING DANMARK A/S		100
	LEASEPLAN DANMARK A/S		100
	NF FLEET A/S	Specializované financování	80
Estonsko			
	ALD AUTOMOTIVE EESTI AS	Specializované financování	75,01
Finsko			
	AXUS FINLAND OY	Specializované financování	100
	NF FLEET OY	Specializované financování	80
Francie			
	29 HAUSSMANN EQUILIBRE	Finanční společnost	87,1
	29 HAUSSMANN EURO CREDIT - PART-C	Finanční společnost	60,05
	29 HAUSSMANN EURO RDT	Finanční společnost	58,1
	29 HAUSSMANN SELECTION EUROPE - K	Finanční společnost	45,23
	29 HAUSSMANN SELECTION MONDE	Řízení portfolia	68,7
	908 REPUBLIQUE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	ADMINISTRATIVE AND MANAGEMENT SERVICES	Specializované financování	100
	AIR BAIL	Specializované financování	100
	AIX - BORD DU LAC -3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	AIX - BORD DU LAC -4	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	ALD	Specializované financování	68,97
	ALFORTVILLE BAIGNADE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	AMPERIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	AMUNDI CREDIT EURO - P	Finanční společnost	0
	ANNEMASSE-ILOT BERNARD	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	ANTALIS SA	Finanční společnost	100
	ANTARES	Nemovitosti a financování nemovitostí	45
	ANTARIUS	Pojišťovna	100
	ARTISTIK	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	AVIVA INVESTORS RESERVE EUROPE	Finanční společnost	0
	BANQUE COURTOIS	Banka	0
	BANQUE FRANCAISE COMMERCIALE OCEAN INDIEN	Banka	50
	BANQUE KOLB	Banka	0
	BANQUE LAYDERNIER	Banka	0
	BANQUE NUGER	Banka	0
	BANQUE POUYANNE	Banka	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	BANQUE RHONE ALPES	Banka	0
	BANQUE TARNEAUD	Banka	0
	BAUME LOUBIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	BERCK RUE DE BOUVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	BERLIOZ	Pojišťovna	84,05
	BEZIERS-LA COURONDELLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	BOURSORAMA MASTER HOME LOANS FRANCE	Specializované financování	100
	BOURSORAMA SA	Makléř	100
	BREMANY LEASE SAS	Specializované financování	100
	BUMPER FR 2022-1	Finanční společnost	100
	CARBURAUTO	Správa nemovitostí	50
	CEGELEASE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	CENTRE IMMO PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	CHARTREUX LOT A1	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	COMPAGNIE FINANCIERE DE BOURBON	Specializované financování	100
	COMPAGNIE FONCIERE DE LA MEDITERRANEE (CFM)	Správa nemovitostí	100
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS	Specializované financování	99,89
	CONTE	Správa nemovitostí	50
	CREDIT DU NORD	Banka	0
	DARWIN DIVERSIFIE 0-20	Řízení portfolia	0
	DARWIN DIVERSIFIE 40-60	Řízení portfolia	79,78
	DARWIN DIVERSIFIE 80-100	Řízení portfolia	78,34
	DISPONIS	Specializované financování	100
	ECHIQUEUR AGENOR EURO SRI MID CAP	Pojišťovna	40,85
	ESNI - COMPARTIMENT SG-CREDIT CLAIMS -1	Finanční společnost	0
	ETOILE CAPITAL	Finanční společnost	100
	ETOILE MULTI GESTION EUROPE-C	Pojišťovna	0
	ETOILE MULTI GESTION USA -PART P	Pojišťovna	0
	F.E.P. INVESTISSEMENTS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	FCC ALBATROS	Řízení portfolia	0
	FCT LA ROCHE	Specializované financování	100
	FEEDER LYX E ST50 D6	Řízení portfolia	100
	FEEDER LYXOR CAC40 D2-EUR	Řízení portfolia	100
	FENWICK LEASE	Specializované financování	100
	FINASSURANCE SNC	Pojišťovna	99
	FRANFINANCE	Specializované financování	99,99
	FRANFINANCE LOCATION	Specializované financování	100
	GALYBET	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	GENEBANQUE	Banka	100
	GENECAL FRANCE	Specializované financování	100
	GENECAR - SOCIETE GENERALE DE COURTAGE D'ASSURANCE ET DE REASSURANCE	Pojišťovna	100
	GENECOMI FRANCE	Specializované financování	100
	GENEFIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	GENEFINANCE	Řízení portfolia	100
	GENEGIS I	Správa nemovitostí	100
	GENEGIS II	Správa nemovitostí	100
	GENEPIERRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	60,34
	GENEVALMY	Správa nemovitostí	100
	HAGA NYGATA	Specializované financování	0
	HIPPOLYTE	Specializované financování	100
	HYUNDAI CAPITAL FRANCE (EX SEFIA)	Specializované financování	50

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	ILOT AB	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	IMMOBILIERE PROMEX	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	INVESTIR IMMOBILIER NORMANDIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	INVESTISSEMENT 81	Finanční společnost	100
	IVRY CHAUSSINAND	Nemovitosti a financování nemovitostí	64
	JSJ PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	45
	LA CORBEILLERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	LA FONCIERE DE LA DEFENSE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LEASEPLAN FRANCE S.A.S.	Specializované financování	100
	LES ALLEES DE L'EUROPE	Nemovitosti a financování nemovitostí	34
	LES JARDINS D'ALHAMBRA	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	LES JARDINS DE L'ALCAZAR	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	LES JARDINS DU VILLAGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	LES MESANGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	55
	LES TROIS LUCS 13012	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LES VILLAS VINCENTI	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	L'HESPEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	LOTISSEMENT DES FLEURS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	LYON LA FABRIC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	LYX ACT EURO CLIMAT-D3EUR	Pojišťovna	100
	LYX ACT EURO CLIMAT-DEUR	Pojišťovna	100
	LYXOR ACTIONS EURO CLIMAT D4 EUR	Pojišťovna	100
	LYXOR GL OVERLAY F	Řízení portfolia	87,27
	LYXOR SKYFALL FUND	Pojišťovna	88,98
	MEDITERRANEE GRAND ARC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	NORBAIL IMMOBILIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	NORBAIL SOFERGIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	NORMANDIE REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	ONYX	Správa nemovitostí	50
	OPCI SOGECAPIMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	ORADEA VIE	Pojišťovna	100
	ORPAVIMOB	Specializované financování	100
	PARCOURS	Specializované financování	100
	PARCOURS ANNECY	Specializované financování	100
	PARCOURS BORDEAUX	Specializované financování	100
	PARCOURS NANTES	Specializované financování	100
	PARCOURS STRASBOURG	Specializované financování	100
	PARCOURS TOURS	Specializované financování	100
	PAREL	Služby	0
	PHILIPS MEDICAL CAPITAL FRANCE	Specializované financování	60
	PIERRE PATRIMOINE	Finanční společnost	100
	PLEASE	Specializované financování	99,31
	PRAGMA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	PRIMONIAL DOUBLE IMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	PRIORIS	Specializované financování	95
	PROGEREAL (EX-PROGEREAL SA)	Nemovitosti a financování nemovitostí	25,01
	PROJECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 1	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 2	Finanční společnost	100
	RED & BLACK CONSUMER FRANCE 2013	Finanční společnost	100
	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 1	Finanční společnost	0
	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 2	Finanční společnost	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	REEZOCORP	Specializované financování	96,88
	RIVAPRIM REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	S.C.I. DU DOMAINE DE STONEHAM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAGEMCOM LEASE	Specializované financování	100
	SAINTE-MARTHE ILOT C	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SAINTE-MARTHE ILOT D	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SAINT-MARTIN 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SARL BORDEAUX-20-26 RUE DU COMMERCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SARL D'AMENAGEMENT DU MARTINET	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SARL DE LA VECQUERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	32,5
	SARL SEINE CLICHY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS AMIENS -AVENUE DU GENERAL FOY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS BF3 NOGENT THIERS	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SAS BONDUES - COEUR DE BOURG	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SAS COPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS ECULLY SO'IN	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS FOCH SULLY	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS MERIGNAC OASIS URBAINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	90
	SAS NOAHO AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS NORMANDIE HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS NORMANDIE RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS NOYALIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS ODESSA	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SAS PARNASSE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS PAYSAGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SAS PROJECTIM IMMOBILIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS RESIDENCE AUSTRALIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS RESIDENCIAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS ROANNE LA TRILOGIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	41
	SAS SCENES DE VIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS SOAX PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	58,5
	SAS SOGEBROWN POISSY	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS SOGEMYSJ	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SAS SOGEPROM TERTIAIRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS SOJEPRIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS TIR A L'ARC AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS TOUR D2	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS VILLENEUVE D'ASCQ - RUE DES TECHNIQUES BUREAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV 282 MONTOLIVET 12	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV ALFORTVILLE MANDELA	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV BAC GALLIENI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV BAHIA	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV BOIS-GUILLAUME PARC DE HALLEY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV BOURG BROU	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV BRON CARAVELLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CAEN CASERNE MARTIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CAEN PANORAMIK	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV CANNES JOURDAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CHARTREUX LOT C	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CHARTREUX LOT E	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CHARTREUX LOTS B-D	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV CHOISY LOGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	SCCV CLICHY BAC D'ASNIERES	Nemovitosti a financování nemovitostí	75
	SCCV CLICHY BRC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV COLOMBES	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV COMPIEGNE ROYALLIEU	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV COMPIEGNE - RUE DE L'EPARGNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV CUGNAUX-LEO LAGRANGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV DEVILLE-CARNOT	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV DUNKERQUE PATINOIRE DEVELOPPEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV EIFFEL FLOQUET	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV EPRON - ZAC L'OREE DU GOLF	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV ERAGNY GUICHARD	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV ESPACES DE DEMAIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV ETERVILLE ROUTE D'AUNAY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV EURONANTES 1E	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV FAVERGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV GAMBETTA LA RICHE	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV GIGNAC MOUSSELINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV GIVORS ROBICHON	Nemovitosti a financování nemovitostí	85
	SCCV GOELETES GRAND LARGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV HEROUVILLE ILOT A2	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SCCV ISTRES PAPAILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV JA LE HAVRE 22 COTY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV JDA OUISTREHAM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV KYMA MERIGNAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV LA BAULE - LES JARDINS D'ESCOUBLAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV LA MADELEINE - PRE CATELAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV LA MADELEINE SAINT-CHARLES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LA PORTE DU CANAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LACASSAGNE BRICKS	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV LE BOUSCAT CARRE SOLARIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV LE CENTRAL C1.4	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,4
	SCCV LE CENTRAL C1.5A	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,3
	SCCV LE CENTRAL C1.7	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,3
	SCCV LES BASTIDES FLEURIES	Nemovitosti a financování nemovitostí	64,29
	SCCV LES ECRIVAINS	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV LES HAUTS VERGERS	Nemovitosti a financování nemovitostí	55
	SCCV LES PATIOS D'OR DE FLEURY LES AUBRAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV LES SUCRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LESQUIN PARC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV L'IDEAL - MODUS 1.0	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV LILLE - JEAN MACE	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,4
	SCCV LOOS GAMBETTA	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV MARCQ EN BAROEUL GABRIEL PERI	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SCCV MARQUETTE CALMETTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV MASSY NOUAILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV MEHUL 34000 (ex-SCCV MEHUL)	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV MONROC - LOT 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV MONS EQUATION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV NICE ARENAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV NOGENT PLAISANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV NOISY BOISSIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV PARIS ALBERT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	SCCV PRADES BLEU HORIZON	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV QUAI DE SEINE A ALFORTVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV QUAI NEUF BORDEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV ROUEN 27 ANGLAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV ROUSSET - LOT 03	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV SAINT JUST DAUDET	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SAY	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV SENGHOR	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV SENSORIUM BUREAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SENSORIUM LOGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SOGAB ILE DE FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SOGAB ROMAINVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SOGEPROM LYON HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV SOPRAB IDF (EX SCCV ROMAINVILLE DUMAS)	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV ST MARTIN DU TOUCH ILOT S9	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SWING RIVE GAUCHE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV TALENCE PUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV TOULOUSE LES IZARDS	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV TRETSS CASSIN LOT 4	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV VERNAISON - RAZAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV VERNONNET-FIESCHI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV VILLA CHANZY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV VILLA VALERIANE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV VILLAS URBAINES	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV VILLENAVE D'ORNON GARDEN VO	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV VILLENEUVE BONGARDE T2	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV VILLENEUVE D'ASCQ-RUE DES TECHNIQUES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV VILLENEUVE VILLAGE BONGARDE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV VILLEURBANNE TEMPO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV WAMBRECHIES RESISTANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI 1134, AVENUE DE L'EUROPE A CASTELNAU LE LEZ	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI 637 ROUTE DE FRANS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI AQPRIM PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI ASC LA BERGEONNERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI AVARICUM	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI CENTRE IMMO PROMOTION RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI CHELLES AULNOY MENDES FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI DU PARC SAINT ETIENNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI ETAMPES NOTRE-DAME	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI LA MANTILLA COMMERCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI L'ACTUEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI LAVOISIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCI LE HAMEAU DES GRANDS PRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LE MANOIR DE JEREMY	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LES CASTELLINES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LES JARDINS DE LA BOURBRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LES JARDINS D'IRIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCI LES JARDINS DU BLAVET	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI LES PORTES DU LEMAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCI LINAS COEUR DE VILLE 1	Nemovitosti a financování nemovitostí	71
	SCI LOCMINE- LAMENNAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI L'OREE DES LACS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	SCI MONTEPELLIER JACQUES COEUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI PRIMO E+	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PRIMO N+	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PRIMO N+2	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PRIMO N+3	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PROJECTIM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PROJECTIM MARCQ COEUR DE VILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI PRONY	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI QUINTEFEUILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI RESIDENCE DU DONJON	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI RHIN ET MOSELLE 1	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI RIVAPRIM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI RIVAPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI SAINT OUEN L'AUMONE - L'OISE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI SAINT-DENIS WILSON	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCI SCS IMMOBILIER D'ENTREPRISES	Nemovitosti a financování nemovitostí	66
	SCI SOGECIP	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI SOGECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI SOGEPROM LYON RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI TERRES NOUVELLES FRANCILIENNES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI TOULOUSE CENTREDA 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI VILLA EMILIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCI VITAL BOUHOT 16-22 NEUILLY SUR SEINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SERVIPAR	Specializované financování	100
	SG 29 HAUSSMANN	Finanční společnost	100
	SG ACTIONS EURO	Pojišťovna	0
	SG ACTIONS EURO SELECTION	Finanční společnost	40,05
	SG ACTIONS FRANCE	Řízení portfolia	38,14
	SG ACTIONS LUXE-C	Pojišťovna	84,25
	SG ACTIONS MONDE	Pojišťovna	0
	SG ACTIONS MONDE EMERGENT	Pojišťovna	60,05
	SG ACTIONS US	Řízení portfolia	65,06
	SG AMUNDI ACTIONS FRANCE ISR - PART-C	Finanční společnost	60,05
	SG AMUNDI ACTIONS MONDE EAU - PART-C	Finanční společnost	60,05
	SG AMUNDI MONETAIRE ISR	Řízení portfolia	100
	SG AMUNDI MONETAIRE ISR - PART P-C	Finanční společnost	60,05
	SG AMUNDI OBLIG ENTREPRISES EURO ISR - PART-C	Finanční společnost	60,05
	SG BLACKROCK ACTIONS US ISR	Řízení portfolia	100
	SG BLACKROCK FLEXIBLE ISR	Řízení portfolia	100
	SG BLACKROCK OBLIGATIONS EURO ISR - PART-C	Finanční společnost	60,05
	SG CAPITAL DEVELOPPEMENT	Řízení portfolia	100
	SG FINANCIAL SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100
	SG FLEXIBLE	Řízení portfolia	92,48
	SG OBLIG ETAT EURO - PART P-C	Finanční společnost	60,05
	SG OBLIG ETAT EURO-R	Pojišťovna	79,94
	SG OBLIGATIONS	Pojišťovna	82,92
	SG OPCIMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	97,95
	SG OPTION EUROPE	Makléř	100
	SG VALOR ALPHA ACTIONS FRANCE	Finanční společnost	72,77
	SGA 48-56 DESMOULINS	Nemovitosti a financování nemovitostí	99
	SGA AXA IM US CORE HY LOW CARBON	Pojišťovna	100
	SGA AXA IM US SD HY LOW CARBON	Pojišťovna	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	SGA INFRASTRUCTURES	Pojišťovna	100
	SGB FINANCE S.A.	Specializované financování	51
	SGEF SA	Specializované financování	100
	SGI 10-16 VILLE L'EVEQUE	Pojišťovna	100
	SGI 1-5 ASTORG	Pojišťovna	100
	SGI HOLDING SIS	Správa nemovitostí	100
	SGI PACIFIC	Pojišťovna	89,53
	SHINE	Finanční společnost	93,97
	SNC COEUR 8EME MONPLAISIR	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SNC D'AMENAGEMENT FORUM SEINE ISSY LES MOULINEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SNC HPL ARROMANCHES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SNC NEUILLY ILE DE LA JATTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SNC PROMOSEINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SOCIETE ANONYME DE CREDIT A L'INDUSTRIE FRANCAISE (CALIF)	Banka	100
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP THALASSA	Nemovitosti a financování nemovitostí	45
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP VEYRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE DIANE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE PIERLAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	28
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DES COMBEAUX DE TIGERY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE ESTEREL TANNERON	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE FONTENAY -ESTIENNES D'ORVES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE GAMBETTA DEFENSE V	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LE BOTERO	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE L'ESTAQUE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE SEPTEMES	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE MIRECRAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE VERT COTEAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SOCIETE DE BOURSE GILBERT DUPONT	Finanční společnost	100
	SOCIETE DE COURTAGES D'ASSURANCES GROUPE	Makléř	100
	SOCIETE DE LA RUE EDOUARD VII	Řízení portfolia	100
	SOCIETE DE SERVICES FIDUCIAIRES (2SF)	Finanční společnost	33,33
	SOCIETE DES TERRAINS ET IMMEUBLES PARISIENS (STIP)	Správa nemovitostí	100
	SOCIETE DU PARC D'ACTIVITE DE LA VALENTINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOCIETE GENERALE	Banka	100
	SOCIETE GENERALE - FORGE	Služby	90,9
	SOCIETE GENERALE CAPITAL FINANCE	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL PARTENAIRES	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE FACTORING	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE POUR LE DEVELOPPEMENT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL IMMOBILIER "SOGEBAIL"	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE REAL ESTATE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE SCF	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE SFH	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE VENTURES	Řízení portfolia	100
	SOCIETE IMMOBILIERE DU 29 BOULEVARD HAUSSMANN	Správa nemovitostí	100
	SOCIETE MARSEILLAISE DE CREDIT	Banka	0
	SOFIDY CONVICTIONS IMMOBILIERES	Pojišťovna	0
	SOGE BEAUJOIRE	Správa nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL I	Správa nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL II	Správa nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL III	Správa nemovitostí	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	SOGE PERIVAL IV	Správa nemovitostí	100
	SOGEACT.SELEC.M ON	Řízení portfolia	99,78
	SOGEAX	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SOGECAMPUS	Správa nemovitostí	100
	SOGECAP	Pojišťovna	100
	SOGECAP - DIVERSIFIED LOANS FUND	Specializované financování	100
	SOGECAP ACTIONS PROTEGEES - PART-C/D	Finanční společnost	60,05
	SOGECAP DIVERSIFIE 1	Řízení portfolia	100
	SOGECAP EQUITY OVERLAY (FEEDER)	Pojišťovna	100
	SOGECAP LONG TERME N°1	Finanční společnost	100
	SOGECAPIMMO 2	Pojišťovna	90,84
	SOGEFIM HOLDING	Řízení portfolia	100
	SOGEFIMUR	Specializované financování	100
	SOGEFINANCEMENT	Specializované financování	100
	SOGEFINERG France	Specializované financování	100
	SOGEFONTENAY	Správa nemovitostí	100
	SOGELEASE FRANCE	Specializované financování	100
	SOGEMARCHE	Správa nemovitostí	100
	SOGEPARTICIPATIONS	Řízení portfolia	100
	SOGEPIERRE	Finanční společnost	100
	SOGEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM ALPES HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM CENTRE-VAL DE LOIRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM COTE D'AZUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM ENTREPRISES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM LYON	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM PARTENAIRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM SERVICES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM SUD REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGESSUR	Pojišťovna	100
	SOGEVIMMO	Správa nemovitostí	98,75
	ST BARNABE 13004	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	STAR LEASE	Specializované financování	100
	TEMSYS	Specializované financování	100
	TRANSACTIS	Služby	50
	TREEZOR SAS	Finanční společnost	95,35
	URBANISME ET COMMERCE PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	VALMINVEST	Správa nemovitostí	100
	VG PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	VIENNE BON ACCUEIL	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	VILLA D'ARMONT	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
Francouzská Polynésie			
	BANQUE DE POLYNESIE	Banka	72,1
	SOGELEASE BDP "SAS"	Specializované financování	100
Ghana			
	SOCIETE GENERAL GHANA PLC (EX-SOCIETE GENERALE GHANA LIMITED)	Banka	60,22
Gibraltar			
	HAMBROS (GIBRALTAR NOMINEES) LIMITED	Služby	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	SG KLEINWORT HAMBROS (GIBRALTAR) LIMITED (ex-SG KLEINWORT HAMBROS BANK (GIBRALTAR) LIMITED)	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GIBRALTAR BRANCH	Banka	100
Guinea			
	SOCIETE GENERALE GUINEE	Banka	57,93
Holandsko			
	AALH PARTICIPATIES B.V.	Specializované financování	100
	ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES (AMS) B.V.	Specializované financování	100
	ALVARENGA INVESTMENTS B.V.	Specializované financování	100
	ASTEROLD B.V.	Finanční společnost	100
	AXUS FINANCE NL B.V.	Specializované financování	100
	AXUS NEDERLAND BV	Specializované financování	100
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V.	Finanční společnost	100
	BUMPER NL 2020-1 B.V.	Finanční společnost	100
	BUMPER NL 2022-1 B.V.	Finanční společnost	100
	CAPEREA B.V.	Specializované financování	100
	FIRENTA B.V.	Specializované financování	100
	FORD FLEET MANAGEMENT B.V.	Specializované financování	50,1
	HERFSTTAFEL INVESTMENTS B.V.	Specializované financování	100
	HORDLE FINANCE B.V.	Finanční společnost	100
	LEASE BEHEER HOLDING B.V.	Specializované financování	100
	LEASE BEHEER VASTGOED B.V.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LEASEPLAN CN HOLDING B.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN CORPORATION N.V.	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN DIGITAL B.V.	Služby	100
	LEASEPLAN FINANCE B.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN GLOBAL B.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN NEDERLAND N.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN RECHTSHULP B.V.	Specializované financování	100
	LP GROUP B.V.	Specializované financování	100
	MONTALIS INVESTMENT BV	Specializované financování	100
	SG AMSTERDAM	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX BV	Specializované financování	100
	SOGLEASE B.V.	Specializované financování	100
	SOGLEASE FILMS	Specializované financování	100
	TRANSPORT PLAN B.V.	Specializované financování	100
	TYNEVOR B.V.	Finanční společnost	100
Hongkong			
	SG ASSET FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Makléř	100
	SG CAPITAL FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CAPITAL FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CORPORATE FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CORPORATE FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HONG KONG	Banka	100
	SG LEASING (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG SECURITIES (HK) LIMITED	Makléř	100
	SG SECURITIES ASIA INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	Makléř	100
	SGL ASIA HK	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE ASIA LTD	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 1 LIMITED	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 5 LIMITED	Finanční společnost	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
Chile	ALD AUTOMOTIVE LIMITADA	Specializované financování	100
Chorvatsko	ALD AUTOMOTIVE D.O.O. ZA. OPERATIVNI I FINANCIJSKI LEASING	Specializované financování	100
	ALD FLEET SERVICES D.O.O ZA TRGOVINU I USLUGE	Specializované financování	100
Indie	ALD AUTOMOTIVE PRIVATE LIMITED	Specializované financování	100
	LEASE PLAN INDIA PRIVATE LTD.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT INDIA PVT. LTD.	Specializované financování	100
	SG MUMBAI	Banka	100
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE INDIA	Služby	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES INDIA PRIVATE LIMITED	Makléř	100
Irsko	ALD RE PUBLIC LIMITED COMPANY (ex-ALD RE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY)	Pojišťovna	100
	EURO INSURANCES DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Pojišťovna	100
	IRIS SPV PLC SERIES MARK	Finanční společnost	100
	IRIS SPV PLC SERIES SOGECAP	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN DIGITAL B.V. (DUBLIN BRANCH)	Služby	100
	LEASEPLAN FINANCE B.V. (DUBLIN BRANCH OF LEASEPLAN FINANCE B.V.)	Specializované financování	100
	LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT SERVICES IRELAND LTD.	Specializované financování	100
	MERRION FLEET MANAGEMENT LIMITED	Specializované financování	0
	NB SOG EMER EUR -I	Finanční společnost	100
	SG DUBLIN	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS PRIVATE INVESTMENT OFFICE SERVICES LIMITED	Banka	100
	SGBT FINANCE IRELAND DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES, SGSS (IRELAND) LIMITED	Finanční společnost	100
Itálie	ALD AUTOMOTIVE ITALIA S.R.L	Specializované financování	100
	FIDITALIA S.P.A	Specializované financování	100
	FRAER LEASING SPA	Specializované financování	86,91
	LEASEPLAN ITALIA S.P.A.	Specializované financování	100
	MORIGI FINANCE S.R.L.	Specializované financování	100
	RED & BLACK AUTO ITALY S.R.L	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE ITALY S.P.A.	Specializované financování	100
	SG FACTORING SPA	Specializované financování	100
	SG LEASING SPA	Specializované financování	100
	SG LUXEMBOURG ITALIAN BRANCH	Specializované financování	100
	SG MILAN	Banka	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES S.P.A.	Banka	100
	SOGECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA (ex-SOCECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA)	Pojišťovna	100
	SOGESSUR SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA (ex-SOGESSUR SA)	Pojišťovna	100
Japonsko	SG TOKYO	Banka	100
	SOCIETE GENERALE HAUSSMANN MANAGEMENT JAPAN LIMITED	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES JAPAN LIMITED	Makléř	100
Jižní Afrika	SG JOHANNESBURG	Banka	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
Jižní Korea	SG SECURITIES KOREA CO., LTD.	Makléř	100
	SG SEOUL	Banka	100
Kajmanské ostrovy	AEGIS HOLDINGS (OFFSHORE) LTD.	Finanční společnost	100
Kamerun	SOCIETE GENERALE CAMEROUN	Banka	58,08
Kanada	13406300 CANADA INC.	Banka	100
	SG MONTREAL SOLUTION CENTER 2 INC.	Služby	100
	SG MONTREAL SOLUTION CENTER INC.	Služby	100
	SOCIETE GENERALE (CANADA BRANCH)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL CANADA INC	Makléř	100
Kolumbie	ALD AUTOMOTIVE S.A.S	Specializované financování	100
Kongo	SOCIETE GENERALE CONGO	Banka	0
Litva	UAB ALD AUTOMOTIVE	Specializované financování	75
Lotyšsko	ALD AUTOMOTIVE SIA	Specializované financování	75
Lucembursko	ALD INTERNATIONAL SERVICES S.A.	Specializované financování	100
	AXUS LUXEMBOURG SA	Specializované financování	100
	BARTON CAPITAL SA	Specializované financování	100
	BUMPER DE S.A.	Finanční společnost	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0084	Finanční společnost	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0076	Finanční společnost	100
	CODEIS SECURITIES S.A.	Finanční společnost	100
	COVALBA	Finanční společnost	100
	GOLDMAN SACHS 2 G EM M DBP ID	Finanční společnost	0
	INFRAMEWA CO-INVEST SCSP	Finanční společnost	60,05
	IVEFI S.A.	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN GLOBAL PROCUREMENT (A LUXEMBOURGISH BRANCH OF LEASEPLAN GLOBAL B.V.)	Specializované financování	100
	MERIBOU INVESTMENTS SA	Specializované financování	100
	MOOREA FUND SG CREDIT MILLESIME 2028 RE (EUR CAP)	Finanční společnost	60,05
	MOOREA GLB BALANCED	Finanční společnost	68,08
	MOOREA SUSTAINABLE US EQUITY RE	Finanční společnost	60,05
	PIONEER INVESTMENTS DIVERSIFIED LOANS FUND	Specializované financování	100
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY 3 S.A.	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY S.A.	Finanční společnost	100
	SALINGER S.A	Banka	100
	SG ISSUER	Finanční společnost	100
	SG LUCI	Pojišťovna	100
	SGBT ASSET BASED FUNDING SA	Finanční společnost	100
	SGBTCI	Finanční společnost	100
	SGL ASIA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SGL RE	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL MARKET FINANCE	Banka	100
	SOCIETE GENERALE FINANCING AND DISTRIBUTION	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LIFE INSURANCE BROKER SA	Pojišťovna	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG LEASING	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE WEALTH MANAGEMENT S.A.	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE RE SA	Pojišťovna	100
	SOCIETE IMMOBILIERE DE L'ARSENAL	Správa nemovitostí	100
	SOGELIFE	Pojišťovna	100
	SOLYS	Finanční společnost	0
	SPIRE SA - COMPARTIMENT 2021-51	Finanční společnost	100
	SURYA INVESTMENTS S.A.	Specializované financování	100
	ZEUS FINANCE LEASING S.A.	Specializované financování	100
Madagaskar			
	BFV - SOCIETE GENERALE	Banka	70
Maďarsko			
	ALD AUTOMOTIVE MAGYARORSZAG AUTOPARK-KEZELO ES FINANSZIROZO KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG	Specializované financování	100
	LEASEPLAN HUNGARIA GEPJARMU KEZELO ES FIANNSZIROZO RESZVENYTARSASAG	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE HUNGARY ZRT	Specializované financování	100
Malajsie			
	ALD MHC MOBILITY SERVICES MALAYSIA SDN BHD	Specializované financování	60
Maroko			
	ALD AUTOMOTIVE SA (ex-ALD AUTOMOTIVE SA MAROC)	Specializované financování	50
	ATHENA COURTAGE	Pojišťovna	99,99
	FONCIMMO	Správa nemovitostí	100
	INVESTIMA SA	Banka	58,48
	LA MAROCAINE VIE	Pojišťovna	99,98
	SG MAROCAINE DE BANQUES	Banka	57,67
	SOCIETE D' EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM"	Specializované financování	57,09
	SOCIETE GENERALE AFRICAN BUSINESS SERVICES S.A.S	Služby	100
	SOCIETE GENERALE DE LEASING AU MAROC	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE OFFSHORE	Finanční společnost	99,94
	SOGECAPITAL GESTION	Finanční společnost	99,95
	SOGECAPITAL PLACEMENT	Řízení portfolia	99,97
	SOGEFINANCEMENT MAROC	Specializované financování	100
Mauricius			
	SG SECURITIES BROKING (M) LIMITED	Makléř	100
Mauritánie			
	SOCIETE GENERALE MAURITANIE	Banka	100
Mexiko			
	ALD AUTOMOTIVE S.A. DE C.V.	Specializované financování	100
	ALD FLEET SA DE CV SOFOM ENR	Specializované financování	100
	LEASEPLAN MEXICO S.A. DE C.V.	Specializované financování	100
	SGFP MEXICO, S.A. DE C.V.	Finanční společnost	100
Monako			
	SOCIETE DE BANQUE MONACO	Banka	0
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (MONACO)	Banka	99,99
	SOCIETE GENERALE (SUCCURSALE MONACAO)	Banka	100
Německo			
	ALD AUTOLEASING D GMBH	Specializované financování	100
	ALD INTERNATIONAL GMBH	Specializované financování	100
	ALD INTERNATIONAL GROUP HOLDINGS GMBH	Specializované financování	100
	ALD LEASE FINANZ GMBH	Specializované financování	100
	BANK DEUTSCHES KRAFTFAHRZEUGG EWERBE GMBH	Specializované financování	90

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	BDK LEASING UND SERVICE GMBH	Specializované financování	100
	CAR PROFESSIONAL FUHRPARKMANAGEMENT UND BERATUNGSGESELLSCHAFT MBH & CO. KG	Specializované financování	100
	CARPOOL GMBH	Makléř	100
	FLEETPOOL GMBH	Specializované financování	100
	GEFA BANK GMBH	Specializované financování	100
	GEFA VERSICHERUNGSDIENST GMBH	Specializované financování	100
	HANSEATIC BANK GMBH & CO KG	Specializované financování	75
	HANSEATIC GESELLSCHAFT FÜR BANKBETEILIGUNGEN MBH	Řízení portfolia	100
	HSCE HANSEATIC SERVICE CENTER GMBH	Služby	100
	INTERLEASING DELLO HAMBURG G.M.B.H.	Specializované financování	100
	LEAN AUTOVERMIETUNG GMBH	Specializované financování	100
	LEASEPLAN DEUTSCHLAND GMBH	Specializované financování	100
	LEASEPLAN SERVICES GMBH	Specializované financování	100
	LEASEPLAN VERSICHERUNGSVERMITTLUNGSGESELLSCHAFT MBH	Specializované financování	100
	PHILIPS MEDICAL CAPITAL GMBH	Specializované financování	60
	RED & BLACK AUTO GERMANY 10	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 4 UG (HAFTUNGSBESCHRÄNKTE)	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 6 UG	Finanční společnost	0
	RED & BLACK AUTO GERMANY 7	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 8	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 9 UG (HAFTUNGSBESCHRÄNKTE)	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE GMBH	Specializované financování	100
	SG FRANCFORT	Banka	100
	SOCIETE GENERALE EFFETEN GMBH	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES GMBH	Specializované financování	100
	SOGECAP DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	Pojišťovna	100
	SOGESSUR DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	Pojišťovna	100
Norsko			
	ALD AUTOMOTIVE AS	Specializované financování	0
	LEASEPLAN NORGE AS	Specializované financování	100
	NF FLEET AS	Specializované financování	80
Nová Kaledonie			
	CREDICAL	Specializované financování	98,05
	SOCALFI	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE CALEDONIENNE DE BANQUE	Banka	90,09
Ostrov Guernsey			
	CDS INTERNATIONAL LIMITED	Služby	100
	HAMBROS (GUERNSEY NOMINEES) LTD	Služby	100
	HTG LIMITED	Služby	0
	KLEINWORT BENSON INTERNATIONAL TRUSTEES LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED, GUERNSEY BRANCH	Banka	0
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GUERNSEY BRANCH	Banka	100
Ostrov Jersey			
	ELMFORD LIMITED	Služby	100
	HANOM I LIMITED	Finanční společnost	100
	HANOM II LIMITED	Finanční společnost	0
	HANOM III LIMITED	Finanční společnost	0
	J D CORPORATE SERVICES LIMITED	Služby	100
	KLEINWORT BENSON CUSTODIAN SERVICES LIMITED	Banka	0
	SG HAMBROS NOMINEES (JERSEY) LIMITED	Finanční společnost	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	SG HAUSSMANN FUND	Finanční společnost	0
	SG KLEINWORT HAMBROS (CI) LIMITED (ex-SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED)	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED, JERSEY BRANCH	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS CORPORATE SERVICES (CI) LIMITED	Řízení portfolia	100
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (CI) LIMITED	Finanční společnost	100
	SGKH TRUSTEES (CI) LIMITED	Služby	100
Ostrov Man			
	KBBIOM LIMITED	Banka	100
	KBTIOM LIMITED	Banka	0
Peru			
	ALD AUTOMOTIVE PERU S.A.C.	Specializované financování	100
Pobřeží slonoviny			
	SOCIETE GENERALE AFRICAN BUSINESS SERVICES ABIDJAN	Služby	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE	Banka	73,25
Polsko			
	ALD AUTOMOTIVE POLSKA SP Z O.O.	Specializované financování	100
	FLEET ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES SP Z O.O.	Makléř	100
	LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT (POLSKA) SP Z O.O.	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT LEASING POLSKA SP Z.O.O.	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE S.A. ODDZIAL W POLSCE	Banka	100
	SOGECAP SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	Pojišťovna	100
	SOGESSUR SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	Pojišťovna	100
Portugalsko			
	FLEET COVER-SOCIEDADE MEDIACAO DE SEGUROS, LDA	Makléř	100
	LEASEPLAN PORTUGAL COMERCIO E ALUGUER DE AUTOMÓVEIS E EQUIPAMENTOS UNIPessoal LDA.	Specializované financování	100
	SGALD AUTOMOTIVE SOCIEDADE GERAL DE COMERCIO E ALUGUER DE BENS SA	Specializované financování	0
Rakousko			
	ALD AUTOMOTIVE FUHRPARKMANAGEMENT UND LEASING GMBH	Specializované financování	100
	FLOTTENMANAGEMENT GMBH	Specializované financování	49
	LEASEPLAN OSTERREICH FUHRPARKMANAGEMENT GMBH	Specializované financování	100
	SG VIENNE	Banka	100
Rovníková Guinea			
	SOCIETE GENERALE DE BANQUES EN GUINEE EQUATORIALE	Banka	57,23
Rumunsko			
	ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES S.R.L.	Specializované financování	100
	ALD AUTOMOTIVE SRL	Specializované financování	100
	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA	Banka	60,17
	BRD ASSET MANAGEMENT SAI SA	Řízení portfolia	100
	BRD FINANCE IFN S.A.	Finanční společnost	100
	BRD SOGELEASE IFN S.A.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN ROMANIA S.R.L.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN SERVICE CENTER S.R.L.	Specializované financování	100
	S.C. ROGARIU IMOBILIARE S.R.L.	Nemovitosti a financování nemovitostí	75
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE ROMANIA	Služby	100
	SOGEPROM ROMANIA SRL	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGESSUR S.A PARIS - SUCURSALA BUCURESTI	Pojišťovna	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
Ruská federace	ALD AUTOMOTIVE OOO	Specializované financování	0
	LEASEPLAN RUS LLC	Specializované financování	100
Řecko	ALD AUTOMOTIVE S.A. LEASE OF CARS	Banka	100
	LEASEPLAN HELLAS COMMERCIAL VEHICLE LEASING AND FLEET MANAGEMENT SERVICES SINGLE-MEMBER SOCIETE ANON	Specializované financování	100
Senegal	SOCIETE GENERALE SENEGAL	Banka	64,87
Singapur	SG MARKETS (SEA) PTE. LTD.	Makléř	100
	SG SECURITIES (SINGAPORE) PTE. LTD.	Makléř	100
	SG SINGAPOUR	Banka	100
	SG TRUST (ASIA) LTD	Finanční společnost	100
Slovensko	ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA S. R. O.	Specializované financování	100
	ESSEX FINANCE, S.R.O	Specializované financování	100
	INSURANCEPLAN, S.R.O.	Specializované financování	100
	KOMERCNI BANKA SLOVAKIA, A.S. POBOCKA ZAHRANICNEJ BANKY	Banka	100
	LEASEPLAN SLOVAKIA S.R.O.	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O. – ORGANIZACNA ZLOZKA (SLOVAK RUPUBLIC BRANCH)	Specializované financování	100
Slovinsko	ALD AUTOMOTIVE OPERATIONAL LEASING DOO	Specializované financování	100
Spojené arabské emiráty	LEASEPLAN EMIRATES FLEET MANAGEMENT - LEASEPLAN EMIRATES LLC, UAE	Specializované financování	49
	SOCIETE GENERALE, DIFC BRANCH (EX-SOCIETE GENERALE DUBAI)	Banka	100
Spojené království Velké Británie	ACR	Finanční společnost	100
	ALD AUTOMOTIVE GROUP LIMITED	Specializované financování	100
	ALD AUTOMOTIVE LIMITED	Specializované financování	100
	AUTOMOTIVE LEASING LIMITED	Specializované financování	100
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
	BUMPER UK 2019-1 FINANCE PLC	Finanční společnost	100
	BUMPER UK 2021-1 FINANCE PLC	Finanční společnost	100
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS UK	Specializované financování	100
	DIAL CONTRACTS LIMITED	Specializované financování	100
	DIAL VEHICLE MANAGEMENT SERVICES LTD	Specializované financování	99,6
	FENCHURCH NOMINEES LIMITED	Banka	100
	FORD FLEET MANAGEMENT UK LIMITED	Specializované financování	100
	FRANK NOMINEES LIMITED	Banka	100
	HORDLE FINANCE B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
	INTERNAL FLEET PURCHASING LIMITED	Specializované financování	100
	INULA HOLDING UK LIMITED	Specializované financování	100
	JWB LEASING LIMITED PARTNERSHIP	Finanční společnost	100
	KBIM STANDBY NOMINEES LIMITED	Banka	100
	KBPB NOMINEES LIMITED	Banka	100
	KH COMPANY SECRETARIES LIMITED	Banka	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	KLEINWORT BENSON FARMLAND TRUST (MANAGERS) LIMITED	Banka	75
	LANGBOURN NOMINEES LIMITED	Banka	100
	LEASEPLAN UK LIMITED	Specializované financování	100
	PAYXPRT SERVICES LTD	Finanční společnost	60
	RED & BLACK AUTO LEASE UK 1 PLC	Specializované financování	100
	ROBERT BENSON, LONSDALE & CO. (CANADA) LIMITED	Banka	100
	SG (MARITIME) LEASING LIMITED	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE (DECEMBER) LIMITED	Specializované financování	100
	SG FINANCIAL SERVICES LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HAMBROS (LONDON) NOMINEES LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HAMBROS TRUST COMPANY LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HEALTHCARE BENEFITS TRUSTEE COMPANY LIMITED	Finanční společnost	100
	SG INVESTMENT LIMITED	Finanční společnost	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (UK) LIMITED	Banka	100
	SG LEASING (ASSETS) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (CENTRAL 3) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (GEMS) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (JUNE) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (MARCH) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (USD) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING IX	Specializované financování	100
	SG LONDRES	Banka	100
	SOCGEN NOMINEES (UK) LIMITED	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE LIMITED	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE INTERNATIONAL LIMITED	Makléř	100
	SOCIETE GENERALE INVESTMENTS (U.K.) LIMITED	Finanční společnost	100
	STRABUL NOMINEES LIMITED	Finanční společnost	100
	TYNEVOR B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
Spojené státy americké			
	AEGIS HOLDINGS (ONSHORE) INC.	Finanční společnost	100
	SG AMERICAS EQUITIES CORP.	Finanční společnost	100
	SG AMERICAS OPERATIONAL SERVICES, LLC	Služby	100
	SG AMERICAS SECURITIES HOLDINGS, LLC	Banka	100
	SG AMERICAS SECURITIES, LLC	Makléř	100
	SG AMERICAS, INC.	Finanční společnost	100
	SG CONSTELLATION, INC.	Finanční společnost	0
	SG EQUIPMENT FINANCE USA CORP.	Specializované financování	100
	SG MORTGAGE FINANCE CORP.	Finanční společnost	100
	SG MORTGAGE SECURITIES, LLC	Řízení portfolia	100
	SG STRUCTURED PRODUCTS, INC	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE (NEW YORK)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE FINANCIAL CORPORATION	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE INVESTMENT CORPORATION	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE LIQUIDITY FUNDING, LLC	Finanční společnost	100
Srbsko			
	ALD AUTOMOTIVE D.O.O BEOGRAD	Specializované financování	100
Španělsko			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.U	Specializované financování	100
	ALTURA MARKETS, SOCIEDAD DE VALORES, SA	Makléř	50

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	GARANTHIA PLAN S.L.	Makléř	100
	GENEFIM SUCURSAL EN ESPANA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LEASE PLAN SERVICIOS S.A.U.	Specializované financování	100
	PAYXPART SPAIN	Finanční společnost	100
	PIRAMBU S.L.	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.U (EX-SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.)	Specializované financování	100
	SOCGEN FINANCIACIONES IBERIA, S.L.	Banka	100
	SOCGEN INVERSIONES FINANCIERAS S.L. (EX-SOCGEN INVERSIONES FINANCIERAS SA)	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SUCCURSAL EN ESPANA	Banka	100
	SODEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOLUCIONES DE RENTING Y MOVILIDAD, S.L. (SOCIEDAD UNIPERSONAL)	Specializované financování	100
Švédsko			
	ALD AUTOMOTIVE AB	Specializované financování	100
	CLAIMS MANAGEMENT SVERIGE AB	Specializované financování	100
	LEASEPLAN SVERIGE AB	Specializované financování	100
	NF FLEET AB	Specializované financování	80
	SOCIETE GENERALE SA BANKFILIAL SVERIGE	Banka	100
Švýcarsko			
	ALD AUTOMOTIVE AG	Specializované financování	100
	ALL-IN A.G.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN (SCHWEIZ) A.G.	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE SCHWEIZ AG	Specializované financování	100
	SG ZURICH	Banka	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (SUISSE) S.A.	Banka	100
Thajsko			
	SOCIETE GENERALE (THAILAND) LIMITED (ex-SOCIETE GENERALE SECURITIES (THAILAND) LTD.)	Makléř	100
Tchaj-wan			
	SG SECURITIES (HONG KONG) LIMITED TAIPEI BRANCH	Makléř	100
	SG TAIPEI	Banka	100
Togo			
	SOCIETE GENERALE TOGO	Banka	100
Tunisko			
	UNION INTERNATIONALE DE BANQUES	Banka	52,34
Turecko			
	ALD AUTOMOTIVE TURIZM TICARET ANONIM SIRKETI	Specializované financování	100
	LEASEPLAN OTOMOTIV SERVIS VE TICARET A.S.	Specializované financování	100
	SG ISTANBUL	Banka	100
Ukrajina			
	ALD AUTOMOTIVE UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY	Specializované financování	100

Pozn.: Po určité období 2023 byly společnosti s % podílem součástí koncernu, ale ke konci sledovaného období je jejich podíl již nulový.

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada v průběhu roku 2023 zabezpečovala úkoly, které jí náleží ze zákona a stanov Banky. Dohlížela, jak představenstvo vykonává svou působnost, kontrolovala účetní evidenci a jinou finanční evidenci Komerční banky, a.s., zjišťovala efektivnost řídicího a kontrolního systému, kterou pravidelně vyhodnocovala.

Dozorčí rada po přezkoumání individuální i konsolidované účetní závěrky Banky za období od 1. ledna do 31. prosince 2023 konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank. Účetní záznamy a evidence zobrazují finanční situaci Komerční banky, a.s., ze všech důležitých hledisek a účetní závěrky sestavené na základě těchto účetních záznamů podávají věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace Banky a Skupiny.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit řádnou (individuální) i konsolidovanou účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku za rok 2023 tak, jak je navrhuje představenstvo Banky.

Dozorčí rada přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami v roce 2023 vypracovanou podle § 82 a násl. zákona o obchodních korporacích a na základě předložených podkladů konstatuje, že Komerční bance, a.s., nevznikla v účetním období od 1. ledna do 31. prosince 2023 z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých Bankou či z jakéhokoli jinak prosazeného vlivu ze strany Sociétés Générale žádná újma.

V Praze dne 7. března 2024

Za dozorčí radu Komerční banky, a.s.:



Delphine Garcin-Meunier
předsedkyně

Prohlášení vedení společnosti


Podle našeho nejlepšího vědomí individuální i konsolidovaná účetní závěrka za období od 1. ledna do 31. prosince 2023, vypracovaná v souladu s platným souborem účetních standardů, podává věrný a poctivý obraz o majetku, závazcích, finanční situaci a výsledku hospodaření Banky a jednotek zahrnutých do konsolidace jako celku, a výroční finanční zpráva podle zákona upravujícího účetnictví obsahuje věrný přehled vývoje, výsledků a postavení Banky a jednotek zahrnutých do konsolidace jako celku v roce 2023, spolu s popisem hlavních rizik a nejistot, kterým čelí.

Praha, 18. března 2024

Jménem představenstva podepsali:



Jan Juchelka
předseda představenstva a generální ředitel



Jitka Haubová
členka představenstva

Zpráva nezávislého auditora

pro akcionáře společnosti Komerční banka, a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

Individuální účetní závěrka

Údaje o cenných papírech

Zpráva o vztazích

Prohlášení

„ Níže uvedená zpráva představuje zprávu auditora, která se vztahuje pouze a výhradně k oficiální výroční finanční zprávě sestavené ve formátu XHTML. “

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro akcionáře společnosti

Komerční banka, a.s.

Se sídlem: Na Příkopě 33 č.p. 969, 114 07 Praha 1

Zpráva auditora ke konsolidované a individuální účetní závěrce

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Komerční banka, a.s. a jejích dceřiných společností (dále také „skupina“) a individuální účetní závěrky společnosti Komerční banka, a.s. (dále také „společnost“) sestavených na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Konsolidovaná účetní závěrka se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2023, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje významné (materiální) informace o použitých účetních metodách („konsolidovaná účetní závěrka“).

Individuální účetní závěrka se skládá z individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2023, individuálního výkazu zisku a ztráty, individuálního výkazu o úplném výsledku, individuálního výkazu změn vlastního kapitálu a individuálního výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje významné (materiální) informace o použitých účetních metodách („individuální účetní závěrka“).

Podle našeho názoru:

- Přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční pozice skupiny k 31. prosinci 2023 a její konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.
- Přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti k 31. prosinci 2023 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované a individuální účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na skupině a společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu konsolidované a individuální účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu konsolidované a individuální účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), globální síť jejích členských firem a jejich přidružených subjektů (souhrnně „organizace Deloitte“). Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejích členských firem a jejich přidružených subjektů je samostatným a nezávislým právním subjektem, který není oprávněn zavazovat nebo přijímat závazky za jinou z těchto členských firem a jejich přidružených subjektů ve vztahu k třetím stranám. Společnost DTTL, a každá členská firma a přidružený subjekt nesou odpovědnost pouze za vlastní jednání či pochybení, nikoli za jednání či pochybení jiných členských firem či přidružených subjektů. Společnost DTTL služby klientům neposkytuje. Více informací je najdete na adrese www.deloitte.com/about.

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám	
<p>K 31. prosinci 2023 činila hrubá výše úvěrů a pohledávek za klienty a bankami (dále jen „úvěry“) 1 257 296 milionů Kč za skupinu a 1 179 286 milionů Kč za společnost, k nimž byly vytvořeny opravné položky k úvěrům za klienty a bankami (dále jen „opravné položky“) ve výši 12 110 milionů Kč za skupinu a 9 717 milionů Kč za společnost.</p> <p>Opravné položky se určí buď (i) individuálně v případě významných nevykonných expozic (stupeň 3), nebo (ii) pomocí statistických modelů pro výkonné úvěry (stupeň 1 a 2) a nevýznamné nevykonné expozice (stupeň 3).</p> <p>Stanovení výše opravných položek k úvěrům se považuje za hlavní záležitost auditu vzhledem k míře úsudku, jež muselo vedení učinit, především v souvislosti s identifikováním znehodnocení pohledávek a vyčíslením znehodnocení úvěrů. Míra nejistoty a míra subjektivity úsudků vedení ve vztahu k účetnímu výkaznictví pro rok 2023 byla nadále zvýšená vzhledem k dopadům zhoršené geopolitické situace.</p> <p>Mezi nejvýznamnější úsudky při stanovování výše opravných položek patří:</p> <ul style="list-style-type: none"> • předpoklady použité ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát, jako je např. pravděpodobnost selhání, míra výtěžnosti a makroekonomické faktory zohledněné v informacích o budoucím vývoji; a předpoklady v post modelových úpravách, • včasná identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika (stupeň 2) a nevykonných expozic (stupeň 3) v kontextu zhoršené geopolitické situace, • ocenění zajištění a předpoklady ohledně očekávaných budoucích peněžních toků u samostatně posuzovaných expozic s úvěrovým znehodnocením. <p><i>Další informace týkající se znehodnocení úvěrů jsou uvedeny v kapitole 3.5.5.11, v kapitolách 22 a 43A konsolidované účetní závěrky a v kapitole 3.5.5.11, 22 a 42A individuální účetní závěrky.</i></p> <p><i>Vedení poskytlo další informace týkající se dopadů zhoršené geopolitické situace na úvěrové portfolio a znehodnocení v kapitole 3.3.3, 3.5.5.11 a kapitole 43A konsolidované účetní závěrky a v kapitole 3.3.3, 3.5.5.11 a 42A individuální účetní závěrky.</i></p>	<p>Na základě našeho posouzení rizika a znalosti odpovědi jsme provedli kontrolu opravných položek, posoudili jsme aplikovanou metodologii i použité předpoklady. Ve spolupráci s našimi odborníky jsme opětovně provedli výpočet opravných položek.</p> <p>Testovali jsme návrh a provozní účinnost vybraných klíčových vnitřních kontrol, jež vedení Banky zavedlo k posouzení znehodnocení a vykázání opravných položek. S pomocí IT specialistů jsme testovali IT kontroly týkající se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací.</p> <p><u>Předpoklady použité v rámci modelů očekávaných úvěrových ztrát</u></p> <p>Ve spolupráci s našimi odborníky jsme posoudili metodologii modelů a výsledky zpětného testování u vybraných interních modelů. Posoudili jsme, zda modelové předpoklady zohlednily veškerá relevantní rizika a zda byly vhodné s ohledem na historickou zkušenost i budoucí vyhlídky, ekonomické prostředí i situaci klientů. Ověřili jsme přiměřenost úsudků vedení týkajících se pravděpodobnosti nesplácení úvěrů a odhadované výše ztráty v případě selhání.</p> <p>S ohledem na extrémní volatilitu ekonomických scénářů způsobenou současnou zhoršenou geopolitickou situací jsme posoudili, zda makroekonomické a jiné parametry použité ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát a post modelové úpravy věrně odrážejí očekávanou budoucí míru selhání a vymahatelnost úvěrů.</p> <p><u>Identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a znehodnocených úvěrů</u></p> <p>Testovali jsme systémové a manuální kontroly nad včasnou kategorizací úvěrů do příslušného stupně.</p> <p>Ve spolupráci s našimi odborníky jsme posoudili upravenou metodologii a předpoklady v modelech použitých pro zařazování do jednotlivých stupňů a provedli jsme přepočty zařazování do jednotlivých stupňů na úrovni portfolia.</p> <p>Testovali jsme vzorek úvěrů a pohledávek (včetně úvěrů, které vedení nekategorizovalo na stupni 3), abychom provedli vlastní posouzení, zda došlo ke snížení hodnoty a zda bylo snížení hodnoty včas identifikováno.</p> <p><u>Opravné položky ke znehodnoceným úvěrům posuzovaným samostatně</u></p> <p>Testovali jsme kontroly týkající se pravidelného posuzování a schvalování opravných položek ze strany vedení.</p> <p>Vybrali jsme vzorek úvěrů, a pokud jsme je považovali za znehodnocené, posoudili jsme očekávané budoucí</p>

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
	peněžní toky, včetně posouzení ocenění zajištění, aplikace různých scénářů a váhy scénářů. Naše testování zohledňovalo finanční pozici a výkonnost dlužníka v současném ekonomickém prostředí ovlivněném zhoršenou geopolitickou situací.

Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků

<p>Za rok končící 31. prosince 2023 činily úrokové výnosy a podobné výnosy 119 128 milionů Kč za skupinu a 114 097 milionů Kč za společnost. Celkové výnosy z poplatků a provizí představovaly ve stejném období 7 967 milionů Kč za skupinu a 6 621 milionů Kč za společnost. Tyto položky představují hlavní položky čistých provozních výnosů společnosti a skupiny ovlivňující jejich ziskovost a jejich hlavním zdrojem byly úvěry a vklady klientů.</p> <p>Zatímco úrokové výnosy se časově rozlišují po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, vykázání výnosů z poplatků závisí na povaze poplatků, a to následovně:</p> <ul style="list-style-type: none"> • poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje, • poplatky a provize za poskytnuté služby a za vykonání úkonu – výnosy z těchto poplatků jsou uznány k okamžiku, kdy jsou příslušné služby poskytovány nebo kdy je poskytnut úkon. Pokud se vztahují k delšímu období, jsou vykazovány rovnoměrně po toto období. <p>Specifika vykazování výnosů a velký objem individuálně malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se úroků a poplatků a na IT řešeních jejich vykazování, vedly k tomu, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.</p> <p><i>Vedení poskytlo další informace týkající se úrokových výnosů a poplatků v kapitolách 3.5.2.1, 3.5.2.2, 5 a 6 konsolidované účetní závěrky a v kapitolách 3.5.2.1, 3.5.2.2., 5 a 6 individuální účetní závěrky.</i></p>	<p>Na základě našeho posouzení rizik a znalosti odvětví jsme posoudili aplikovanou metodologii a předpoklady vedení.</p> <p>Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:</p> <ul style="list-style-type: none"> • posouzení vykazování úroků/poplatků během validace nových produktů, • vstupní údaje týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníku úroků a poplatků a autorizace nestandardních úroků/poplatků, • vykazování poplatků a úrokových výnosů a dohled vedení, • IT kontroly vztahující se k přístupovým právům a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků. <p>Rovněž jsme provedli následující postupy týkající se vykázání úrokových výnosů a výnosů z poplatků:</p> <p>Posoudili jsme účetní postup společnosti, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu.</p> <p>Při testování jsme se zaměřili na ověření správné klasifikace:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Poplatků, které jsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji. • Poplatků, které nejsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji. <p>Zhodnotili jsme matematické vzorce použité pro časové rozlišení příslušných výnosů po dobu očekávané životnosti finančního nástroje.</p> <p>Analyzovali jsme správnost vykázané částky úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí pomocí analytických testů věcné správnosti a datové analytiky.</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Ostatní informace uvedené ve výroční finanční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční finanční zprávě mimo konsolidovanou a individuální účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo.

Náš výrok ke konsolidované a individuální účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením konsolidované a individuální účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou a individuální účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování konsolidované a individuální účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované a individuální účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s konsolidovanou a individuální účetní závěrkou.
- Ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o skupině a společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti za konsolidovanou a individuální účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování konsolidované a individuální účetní závěrky je představenstvo povinno posoudit, zda je skupina a společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení skupiny nebo společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve skupině a společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované a individuální účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná a individuální účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé konsolidované a individuální účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované a individuální účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem skupiny a společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo uvedlo v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky.

- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitosti trvání při sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost skupiny a společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti skupiny a společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že skupina nebo společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované a individuální účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná a individuální účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních údajích účetních jednotek zahrnutých do skupiny a o podnikatelské činnosti skupiny, aby bylo možné vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Zodpovídáme za řízení auditu skupiny, dohled nad ním a za jeho provedení. Výrok auditora je naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat představenstvo, dozorčí radu a Výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout Výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ho o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo, dozorčí radu a Výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu konsolidované a individuální účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva auditora ke zprávě o vztazích mezi propojenými osobami (dále jen „zpráva o vztazích“)

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti Komerční banka, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2023, která je součástí Finanční části této výroční finanční zprávy jako kapitola „Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami“. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s Auditorským Standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti Komerční banka, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2023 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

Společnost se rozhodla neuvést hodnoty plnění v rámci uvedených smluv s odkazem na obchodní tajemství.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti nás dne 20. dubna 2023 určila valná hromada společnosti. Auditorem společnosti, včetně předchozích obnovení smlouvy, jsme nepřetržitě 9 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit společnosti, kterou jsme dne 18. března 2024 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme společnosti ani jí ovládaným obchodním společností neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny ve výroční finanční zprávě.

Zpráva o souladu s nařízením o ESEF

Provedli jsme zakázku poskytující přiměřenou jistotu, jejímž předmětem bylo ověření souladu účetní závěrky obsažené (účetních závěrek obsažených) ve výroční finanční zprávě s ustanoveními nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/815 ze dne 17. prosince 2018, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokud jde o regulační technické normy specifikace jednotného elektronického formátu pro podávání zpráv („nařízení o ESEF“), která se vztahují k účetní závěrce.

Odpovědnost představenstva

Za vypracování účetních závěrek v souladu s nařízením o ESEF je zodpovědné představenstvo společnosti. Představenstvo společnosti nese odpovědnost mimo jiné za:

- návrh, zavedení a udržování vnitřního kontrolního systému relevantního pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- sestavení veškerých účetních závěrek obsažených ve výroční finanční zprávě v platném formátu XHTML a
- výběr a použití značek XBRL podle požadavků nařízení o ESEF.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vyjádřit na základě získaných důkazních informací názor na to, zda účetní závěrky obsažené ve výroční finanční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF. Tuto zakázku poskytující přiměřenou jistotu jsme provedli podle mezinárodního standardu pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkou historických finančních informací (dále jen „ISAE 3000“).

Charakter, načasování a rozsah zvolených postupů závisí na úsudku auditora. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že ověření provedené v souladu s výše uvedeným standardem ve všech případech odhalí případný existující významný (materiální) nesoulad s požadavky nařízení o ESEF.

V rámci zvolených postupů jsme provedli následující činnosti:

- seznámili jsme se s požadavky nařízení o ESEF,
- seznámili jsme se s vnitřními kontrolami společnosti relevantními pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- identifikovali a vyhodnotili jsme rizika významného (materiálního) nesouladu s nařízením o ESEF způsobeného podvodem nebo chybou a
- na základě toho navrhli a provedli postupy s cílem reagovat na vyhodnocená rizika a získat přiměřenou jistotu pro účely vyjádření našeho závěru.

Cílem našich postupů bylo posoudit, zda:

- účetní závěrky, které jsou obsaženy ve výroční finanční zprávě, byly sestaveny v platném formátu XHTML,
- údaje obsažené v konsolidované účetní závěrce, u nichž to vyžaduje nařízení o ESEF, byly značkovány a veškerá značkování splňují tyto požadavky:
 - byl použit značkovací jazyk XBRL,
 - byly použity prvky základní taxonomie uvedené v nařízení o ESEF s nejbližším účetním významem, pokud nebyl vytvořen prvek rozšiřující taxonomie v souladu s přílohou IV nařízení o ESEF,
 - značkování je v souladu se společnými pravidly pro značkování dle nařízení o ESEF.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho závěru.

Závěr

Podle našeho názoru účetní závěrky společnosti za rok končící 31. prosince 2023 obsažené ve výroční finanční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

V Praze dne 18. března 2024

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147



