

# Výroční finanční zpráva 2022

---



Tento dokument je přepisem Výroční finanční zprávy Komerční banky, a.s. za rok 2022, mimo to, že neobsahuje strojově čitelné značky v jazyce XBRL.  
Oficiální Výroční finanční zpráva KB za rok 2022 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/vyrocni-a-poletni-zpravy>

**Komerční banka, a.s.**

**BUDOUCNOST  
JSTE VY**  **KB**

---

### Úvěry klientům

(Skupina KB, hrubý objem, mld. Kč)\*

---

2021	738,9
2022	784,9

**784,9 mld. Kč +6,2 %**

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

---

### Vklady klientů

(Skupina KB, mld. Kč)\*

---

2021	948,6
2022	916,8

**916,8 mld. Kč -3,4 %**

\* S vyloučením repo operací s klienty.

---

### Čistý zisk náležející akcionářům KB

(Skupina KB, mld. Kč)

---

2021	12,7
2022	17,6

**17,6 mld. Kč +37,9 %**

---

### Počet klientů

(Banka)

---

2021	1 625 000
2022	1 652 000

**1 652 000 klientů +1,7 %**

# VÝROČNÍ FINANČNÍ ZPRÁVA 2022

Komerční banka, a.s.

# I Přehled vybraných ukazatelů za období 2018–2022

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS)

Konsolidované údaje (mil. Kč)	2022	2021	2020	2019	2018 po úpravě <sup>1)</sup>
<b>Finanční výsledky</b>					
Čisté provozní výnosy	38 632	31 346	29 664	32 573	32 203
z toho: čisté úrokové výnosy	28 632	21 795	21 360	23 591	22 704
z toho: čistý výnos z poplatků a provizí	6 121	5 711	5 210	5 983	6 025
z toho: čistý zisk z finančních operací	3 666	3 630	2 884	2 804	3 209
Provozní náklady	-16 014	-15 099	-14 995	-14 932	-14 635
Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti	17 556	12 727	8 156	14 901	14 846
Čistý zisk na akcii (Kč)	92,96	67,39	43,19	78,90	78,61
<b>Rozvaha</b>					
Bilanční suma	1 304 063	1 244 353	1 167 131	1 077 334	1 059 932
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	781 463	724 587	679 956	647 259	624 954
Závazky vůči klientům	950 693	956 929	906 217	821 507	812 451
Vlastní kapitál celkem <sup>2)</sup>	120 203	123 509	113 816	105 540	99 931
<b>Poměrové ukazatele (%)<sup>3)</sup></b>					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	14,41	10,73	7,44	14,50	15,28
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,38	1,06	0,73	1,39	1,44
Čistá úroková marže	2,42	1,93	2,03	2,35	2,33
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	41,45	48,17	50,55	45,84	45,45
<b>Kapitál<sup>4)</sup></b>					
Kapitálová přiměřenost (%)	19,45	21,31	22,34	19,72	18,48
Přiměřenost Tier 1 (%)	18,86	20,87	21,73	19,14	17,91
Tier 1	98 616	101 072	97 906	84 062	80 788
Tier 2	3 122	2 136	2 784	2 546	2 578
Regulatorní kapitál	101 738	103 209	100 690	86 608	83 366
Celková rizikově vážená aktiva	522 975	484 372	450 628	439 237	451 052
<b>Ostatní údaje</b>					
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	7 503	7 687	8 061	8 167	8 413

Poznámky:

<sup>1)</sup> Komerční banka reklasifikovala k 1. lednu 2019 poplatky za rezervaci finančních prostředků (poplatek za rezervaci zdrojů) z čistého výnosu z poplatků a provizí do čistého úrokového výnosu. Data za rok 2018 byla přepočtena.

<sup>2)</sup> Bez Nekompletního podílu.

<sup>3)</sup> Podle metodiky Komerční banky.

<sup>4)</sup> Podle metodiky Basilej III.

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

Ratingové hodnocení (ke konci února 2023) <sup>1)</sup>	Krátkodobé	Dlouhodobé
Standard & Poor's	A-1	A
Moody's	Prime-1	A1
Fitch	F1	A

<sup>1)</sup> KB byl přidělen rating společnostmi registrovanými dle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 462/2013. KB zvážila 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)	2022	2021	2020	2019	2018 po úpravě <sup>1)</sup>
<b>Finanční výsledky</b>					
Celkové provozní výnosy	36 627	28 996	26 288	30 599	30 707
z toho: čisté úrokové výnosy	25 947	19 100	18 611	20 550	19 694
z toho: čisté poplatky a provize	5 277	4 924	4 536	5 313	5 390
z toho: čistý zisk z finančních operací	3 654	3 629	2 878	2 802	3 181
Provozní náklady celkem	-14 355	-13 581	-13 573	-13 428	-13 155
Čistý zisk	17 572	12 353	6 929	14 816	15 238
<b>Rozvaha</b>					
Bilanční suma	1 228 892	1 169 147	1 093 508	1 011 519	1 001 504
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	668 201	622 178	589 741	567 805	553 888
Závazky vůči klientům	896 663	899 654	849 029	762 157	755 039
Vlastní kapitál celkem	112 584	115 418	105 196	98 218	92 721
<b>Poměrové ukazatele (%)<sup>2)</sup></b>					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	15,41	11,20	6,81	15,52	16,96
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,47	1,09	0,66	1,47	1,57
Čistá úroková marže	2,37	1,83	1,91	2,20	2,17
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	39,19	46,84	51,63	43,88	42,84
<b>Kapitál<sup>3)</sup></b>					
Kapitálová přiměřenost (%)	20,75	23,02	23,82	21,10	19,60
Ukazatel Tier 1 (%)	20,12	22,50	23,13	20,46	18,97
Tier 1	95 443	97 182	93 360	80 982	77 769
Tier 2	3 004	2 236	2 775	2 546	2 578
Regulatorní kapitál	98 447	99 419	96 135	83 528	80 347
Celková rizikově vážená aktiva	474 477	431 973	403 622	395 828	409 958
<b>Ostatní údaje</b>					
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	6 553	6 736	7 104	7 210	7 458
Počet obchodních míst <sup>4)</sup>	219	243	243	343	365
Počet klientů (tisíce)	1 652	1 625	1 641	1 664	1 668
Počet bankomatů	850	860	809	796	776

Poznámky:

<sup>1)</sup> Komerční banka reklasifikovala k 1. lednu 2019 poplatky za rezervaci finančních prostředků (poplatek za rezervaci zdrojů) z čistého výnosu z poplatků a provizí do čistého úrokového výnosu. Data za rok 2018 byla přepočtena.

<sup>2)</sup> Podle metodiky Komerční banky.

<sup>3)</sup> Podle metodiky Basel III.

<sup>4)</sup> 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 a rovněž aktuální informace o správě společnosti se nacházejí v sekci Vše o KB (<https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb-rozcestnik>). Podrobnosti o produktech a službách KB jsou dostupné na domovské stránce KB [www.kb.cz](http://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 nespolehnali 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](mailto:mojebanka@kb.cz)  
Internet: [www.kb.cz](http://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](http://www.kb.cz/investori)  
E-mail: [investor\\_relations@kb.cz](mailto:investor_relations@kb.cz)

# | Obsah

## Profil společnosti

Profil, identifikační údaje, ratingy  
Vybraná ocenění v roce 2022  
Skupina Sociétés Générale  
Historie KB a hlavní události roku 2022

## Strategie a výsledky

Smysl, vize, principy činnosti a ESG  
Strategie KB2025  
Ekonomické a monetární prostředí v roce 2022  
Výkonnost akcií KB  
Spokojenost zákazníků, ochrana spotřebitelů  
Podpora klientů, přístup k finančním službám  
Obchodní model a organizace  
Rozvoj služeb a procesů  
Obchodní výsledky  
Finanční výsledky a pozice  
Vyhodnocení plnění cílů pro rok 2022  
Očekávaný vývoj v roce 2023 a jeho hlavní rizika

## Skupina Komerční banky

Základní údaje a výsledky společností Skupiny KB

## Výkaz o řízení a správě společnosti

Akcionáři a valná hromada  
Představenstvo a jím zřízované výbory  
Organizační struktura Banky  
Dozorčí rada a jí zřízované výbory

## Vztahy se zaměstnanci

Klíčové údaje o zaměstnancích  
Regulatorní ochrana zaměstnanců, kolektivní vyjednávání  
Spokojenost a podpora zaměstnanců  
Kultura respektu  
Rozvoj lidského kapitálu  
Hodnocení výkonu a odměňování

7	<b>Řízení rizik</b>	72
7	Správa rizik	72
9	Úvěrové riziko	73
10	Rizika finančních trhů	76
11	Finanční rizika	76
	Operační riziko	77
	Riziko compliance	80
13	Právní riziko	88
13	Interní audit	88
15	Informace o vnitřní kontrole a přístupu k rizikům v procesu účetního výkaznictví	89
16		
18		
20		
22	<b>Kapitál a likvidita</b>	90
23	Regulatorní rámec	90
25	Kapitál a rizikově vážená aktiva	90
30	Likvidita a financování	95
34		
36		
36	<b>Finanční výkazy</b>	96
	Konsolidovaná účetní závěrka	96
	Individuální účetní závěrka	190
38		
39		
	<b>Vydané cenné papíry a dluhové nástroje</b>	281
	Akcie	281
45	Dluhopisy	283
46	Ostatní dluhové nástroje	285
49		
57		
58	<b>Doplňující finanční informace</b>	286
64	<b>Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami</b>	290
64	Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	290
65	Struktura vztahů celé skupiny SG	314
66		
67	<b>Zprávy pro akcionáře</b>	331
68	Zpráva dozorčí rady	331
69	Prohlášení vedení	332
	Zpráva nezávislého auditora	332

Kromě této Výroční finanční zprávy Skupina Komerční banky vydává Report o udržitelnosti Skupiny KB 2022, který zahrnuje environmentální a sociální udržitelnost a další nefinanční témata. Report o udržitelnosti je dostupný na [www.kb.cz/cs/o-bance/pro-investory/vyказы-a-vysledky/nefinancni-reporting](http://www.kb.cz/cs/o-bance/pro-investory/vyказы-a-vysledky/nefinancni-reporting).

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.

(mlrd. Kč)	Úvěry klientům – hrubý objem*		Závazky vůči klientům**	
	31. prosince 2022	31. prosince 2021	31. prosince 2022	31. prosince 2021
<b>Skupina KB</b>	<b>784,9</b>	<b>738,9</b>	<b>916,8</b>	<b>948,6</b>
KB (včetně KB Slovensko)	672,4	635,4	862,6	890,2
– Občané	296,6	289,2	327,8	354,9
– Podniky a ostatní (včetně KB Slovensko)	375,8	346,2	534,7	535,3
– Podnikatelé a malé podniky	40,1	41,3	230,6	234,9
– Podniky a municipality	125,9	116,8	196,2	196,1
– Velké podniky a ostatní (včetně KB Slovensko)	209,8	188,1	108,0	104,3
Modrá pyramida	85,3	76,0	56,0	60,9
ESSOX (včetně PSA FINANCE)	18,4	17,3	0,1	0,2
Factoring KB	10,1	11,4	1,0	0,7
SGEF	31,5	30,7	n.a.	n.a.
BASTION	2,0	2,2	n.a.	n.a.
Konsolidační a jiné úpravy	-34,8	-34,2	-2,8	-3,3

\* 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 Banky k 31. prosinci 2022

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:

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



### 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

## Finanční rating

Ratingová společnost S&P Global Ratings 27. ledna 2022 potvrdila rating emitenta (ICR) na úrovni A/Stabilní/A-1 a rating protistrany při řešení krize (RCR) A+/A-1.

Ratingová společnost Fitch Rating potvrdila 26. října 2022 dlouhodobý rating selhání emitenta (IDR) na úrovni „A“ se stabilním výhledem a rating životaschopnosti na úrovni „a“.

## Hodnocení ESG

Komerční banka je součástí série indexů FTSE4Good zahrnující společnosti, které vykazují dobrou praxi v oblastech životního prostředí i správy společnosti (Environmental, Social and Governance – ESG). V roce 2022 KB v tomto indexu zlepšila své skóre na 3,7 z 5.

V globálním indexu MSCI ESG, který hodnotí řízení finančně relevantních rizik a příležitostí v oblasti ESG jednotlivými firmami, KB získala rating „AA“. Hodnocení „AA“ je vyhrazeno společnostem, které jsou lídry ve svém oboru.

V hodnocení S&P Global Corporate Sustainability Assessment Banka získala skóre 54, což KB řadí mezi přední banky na světě, pokud jde o postupy udržitelnosti.

Leden 2022	<p><b>Finparada.cz – cena Finanční produkt roku:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Komerční banka – 1. místo pro Osobní úvěr v kategorii spotřebitelských neúčelových úvěrů</li> <li>- Modrá pyramida – 3. místo pro Moudré spoření v kategorii stavebního spoření</li> <li>- Bankovní identita – speciální ocenění za technologické pokroky a inovace</li> </ul> <p><b>Anketa Hospodářských novin TOP ženy Česka 2021:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Komerční banka – členka představenstva Jitka Haubová a generální ředitelka společnosti ESSOX Jitka Hanušová se umístily mezi prvými 25 TOP manažerkami Česka 2021</li> </ul>
únor 2022	<p><b>Nejlepší zaměstnavatel</b> – průzkum mezi studenty vysokých škol, který organizuje Asociace studentů a absolventů a provádí ho výzkumná agentura GfK:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Komerční banka – 3. místo jako zaměstnavatel v kategorii bankovníctví a investice</li> </ul>
březen 2022	<p><b>MasterCard Awards 2021 v České republice:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Komerční banka – Nejlepší inovace roku pro League of Legends Esport kartu</li> <li>- Wordline a KB SmartPay – ocenění za obsluhu nejvyššího počtu obchodníků, kteří získali terminál zdarma v rámci programu „Česko platí kartou“</li> </ul> <p><b>TOP APP Award</b> – nezávislé ocenění nejlepších mobilních aplikací v Česku a na Slovensku udělované společností Byzkids:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Komerční banka – 2. místo pro Mobilní banku v kategorii bankovníctví ČR</li> </ul>
duben 2022	<p><b>Finparada.cz:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Komerční banka – 3. místo v kategorii běžných účtů pro MůjÚčet Plus</li> </ul>
červen 2022	<p><b>Společnost FocusEconomics:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Komerční banka – 2. místo za nejlepší prognózování úrokových sazeb v České republice</li> </ul> <p><b>Soutěž finančních produktů Zlatá koruna:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Komerční banka – Zlatá koruna za Půjčku na udržitelné technologie</li> <li>- Komerční banka – Stříbrná koruna za Profi Auto v kategorii Leasing pro podnikatele</li> <li>- Komerční banka – Bronzová koruna za Podnikatelský úvěr v kategorii Podnikatelské úvěry</li> <li>- Roger – Stříbrná koruna za iPlatbu v kategorii Fintech</li> </ul> <p><b>Ministerstvo financí – nejvýznamnější plátcí daně z příjmů právnických osob za rok 2021 v České republice:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Komerční banka – umístění mezi 20 nejvýznamnějšími plátcí</li> </ul> <p><b>Sodexo Zaměstnavatel roku:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Komerční banka – 2. místo v kategorii nejlepší Zaměstnavatel desetiletí mezi firmami nad 5 000 zaměstnanců</li> </ul>
červenec 2022	<p><b>Ocenění Visa Awards 2021:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Komerční banka – Cena za udržitelnost</li> <li>- Komerční banka – #1 woman in payment systems, ocenění získala Monika Truchlíková, tribe leader KB</li> </ul>
srpen 2022	<p><b>Evropská charta diverzity, Index diverzity 2021:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Komerční banka – Zlatý certifikát, Index diverzity 2021 dle metodiky DISA (Diversity and Inclusion Strategic Assessment)</li> </ul>

**Soutěž Hospodářských novin – Visa Nejlepší banka 2021 a Nejlepší pojišťovna 2021:**

- Komerční banka – Bankovní inovátor za sdílenou bankomatovou síť
- Komerční pojišťovna – 2. místo v kategorii Nejlepší životní pojišťovna
- Komerční pojišťovna – 3. místo v kategorii Klientsky nejprívětivější životní pojišťovna

**MasterCard Banka roku 2022:**

- 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
- Komerční banka – 2. místo v kategorii Hypotéka roku

**Anketa Flotila roku 2021 magazínu Flotila:**

- Komerční banka se Škoda Auto – Cena za největší přínos ekologii

**Global Private Banking Awards 2022, Financial Times:**

- Komerční banka – Nejvýkonnější privátní banka ve střední a východní Evropě za Privátní bankovníctví KB

**SME Champion – konference Leasing Life:**

- SGEF – International Vendor model a Nejlepší ESG iniciativa roku

**Byznys pro společnost:**

- Komerční banka – TOP odpovědná velká firma a TOP odpovědná firma v reportingu

**Britský časopis EU Business News:**

- Factoring KB – Best Factoring Company Prague

**Asociace společenské odpovědnosti:**

- Komerční banka – umístění mezi TOP 10 velkými českými firmami v ESG Ratingu

**Portál CzechCrunch – Udržitelné firmy 2022:**

- Udržitelný e-shop, společný projekt KB a společností HEUREKA a VISA – umístění mezi 11 nejvýznamnějšími udržitelnými firmami

**Křišťálová lupa 2022:**

- Udržitelný e-shop, společný projekt KB a společností HEUREKA a VISA – umístění v žebříčku E-commerce inspirace

**AI Global Media Ltd, Velká Británie – European Enterprise Awards 2022:**

- Factoring KB – ocenění Factoringová společnost roku, Česká republika

**Skupina Société Générale**

Komerční banka je od října 2001 důležitou součástí mezinárodního retailového bankovníctví skupiny Société Générale, jedné z největších evropských finančních skupin. Skupina SG rozvíjí diverzifikovaný a integrovaný bankovní model, v němž spojuje finanční stabilitu a osvědčené odborné znalosti v oblasti inovací se strategií udržitelného růstu. Se závazkem k pozitivní transformaci světových společností a ekonomik Société Générale a její týmy usilují každý den společně s klienty o budování lepší a udržitelné budoucnosti s pomocí odpovědných a inovativních finančních řešení.

Skupina SG je činná v reálné ekonomice už více než 150 let s pevným postavením v Evropě a spojením se zbytkem světa. Société Générale má více než 117 000 pracovníků v 66 zemích a každodenně podporuje 25 milionů individuálních zákazníků, podniků a institucionálních investorů po celém světě tím, že nabízí širokou škálu poradenských služeb a finančních řešení na míru. Skupina se rozvíjí ve třech vzájemně se doplňujících hlavních oblastech:

- **Retailové bankovníctví ve Francii** s SG bankou, vzniklé sloučením dvou sítí Société Générale a Crédit du Nord, a bankou Boursorama. Každá z těchto značek nabízí komplexní škálu vícekanálových finančních služeb s vedoucí pozicí v oblasti digitálních inovací,
- **Mezinárodní retailové bankovníctví, pojištění a finanční služby** – jehož součástí je i Komerční banka – s distribuční sítí v Africe, střední a východní Evropě a specializovanými společnostmi s vedoucí pozicí na svých trzích,
- **Globální bankovní a investorské služby**, které nabízejí ceněnou expertizu, přístup v klíčových mezinárodních lokalitách a integrovaná řešení.

Société Générale je součástí hlavních udržitelných indexů: DJSI (evropský), FSTE4Good (celosvětový a evropský), Bloomberg Gender-Equality Index, Refinitiv Diversity and Inclusion index, Euronext Vigeo (evropský a pro eurozónu) a čtyř indexů ze skupiny STOXX Global ESG Leaders a MSCI Low Carbon Leaders (celosvětový a evropský).

## Stručná 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, a.s., 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 zbyvajících 60% podílů, 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 financování automobilů 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.

## Hlavní události roku 2022

### Leden

Profesorka JUDr. Marie Karfíková, CSc., se stala ombudsmankou Skupiny KB. Profesorka Karfíková je odbornicí na finanční, daňové a pojistné právo, dlouholetá advokátka a přednášející na Právnické fakultě Univerzity Karlovy v Praze. Na pozici ombudsmana Skupiny KB vystřídala pana Josepha Franciscuse Vedlicha, LLM, který tuto funkci zastával od prosince 2009.

KB ve svých prostorách zprovoznila prvních 89 dobíjecích stanic pro elektromobily. KB navíc podepsala smlouvu na nákup 131 bateriových elektromobilů Škoda Enyaq iV. Elektromobily může sdílet vedení i zaměstnanci pro své služební i soukromé cesty.

### Únor

Ruská vojenská invaze na Ukrajinu přinesla do Evropy opět nezměrné utrpení a následně i četné negativní ekonomické dopady na světovou, evropskou i českou ekonomiku.

### Březen

Komerční banka začala vyplácet jménem Fondu pojištění vkladů ČR odškodnění klientům zkrachovalé Sberbank CZ.

Dozorčí rada Komerční banky znovu zvolila členy představenstva pana Davida Formánka a pana Miroslava Hiršla na další funkční období s účinností od 2. srpna 2022.

### Duben

Valná hromada schválila řádnou účetní závěrku za rok 2021 a návrh na rozdělení zisku, včetně vyplacení dividendy v objemu 8,3 miliardy Kč. Valná hromada dále schválila konsolidovanou účetní závěrku za rok 2021, nové podmínky nabývání vlastních kmenových akcií, Zprávu o odměňování za rok 2021 a rozhodla o určení auditora Deloitte Audit s.r.o. k provedení povinného auditu pro rok 2022.

### Květen

V prvním kroku iniciativy sdílení bankomatů v Česku se KB dohodla s MONETA Money Bank na sdílení sítí bankomatů obou bank pro klienty.

### Červen

Obdobně jako v minulých letech byla KB opět vyhlášena Ministerstvem financí mezi 20 nejvýznamnějšími plátcí daně z příjmů právnických osob pro rok 2021 v České republice.

Od června začala Banka přijímat seniorní nepreferovaný dluh v rámci plnění průběžných cílů minimálního požadavku pro kapitál a způsobilé závazky (MREL).

KB SmartSolutions navýšila svůj podíl v MonkeyData, provozovateli digitální platformy Lemonero pro B2B financování e-commerce.

### Červenec

KB SmartSolutions získala plné vlastnictví ve společnosti ENVIROS, přední české poradenské společnosti v oblasti energetiky a životního prostředí, která poskytuje služby řadě významných společností ve střední Evropě. KB SmartSolutions dále navýšila svůj vlastnický podíl v upvest, digitální platformě pro crowdfunding realitních projektů, na 96 %.

## **Říjen**

KB získala hodnocení „AA“ v globálním měření MSCI ESG řízení finančně relevantních ESG rizik a příležitostí. Hodnocení „AA“ je vyhrazeno společnostem, které jsou vedoucími v příslušných odvětvích.

## **Listopad**

Komerční banka postoupila o důležitý krok při plnění své strategie do roku 2025, když implementovala nový karetní systém TSYS PRIME.

Akcionáři Komerční banky schválili návrh představenstva vyplatit mimořádné dividendy z nerozděleného zisku ve výši 10,5 miliardy Kč, tedy 55,50 Kč na akcii před zdaněním.

Dozorčí rada s účinností od 15. ledna 2023 znovu zvolila na další funkční období členem představenstva pana Marguse Simsona, který je odpovědný za digitalizaci, IT, data management a související oblasti.

Komerční banka se stala vítězem prestižní ankety Mastercard Banka roku 2022. Kromě hlavní ceny získala první místo také za Korporátní banku roku a Banku bez bariér.

Prezident republiky podepsal daňový balíček, který zavedl tzv. windfall tax neboli daň z neočekávaných zisků. Tato mimořádná daň byla schválena na dobu 3 let (tj. 2023–2025) a v bankovníctví dopadla na šest největších bank v zemi. Počítá se jako 60% daňová přírážka aplikovaná na nadměrný zisk stanovený jako rozdíl mezi základem daně v letech 2023–2025 a průměrem základů daně za poslední 4 roky (tj. 2018–2021) navýšeným o 20 %.

## **Prosinec**

KB obdržela od České národní banky informaci o minimální výši kapitálového poměru na úrovni 10,9 % (TSCR – Total SREP Capital Ratio) s platností od 1. ledna 2023. Souhrnná výše kapitálových požadavků KB je od 1. ledna 2023 přibližně 17,40 % v poměru k objemu rizikově vážených aktiv.

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 2022 pro další zlepšení zkušenosti svých zákazníků a své tržní pozice. Dále je popsán vývoj tržního prostředí, shrnutý obchodní a finanční výsledky, včetně srovnání s cíli stanovenými pro rok 2022, a výhled do roku 2023.

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

## 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)<sup>1)</sup> a Zásady vnitřního řízení úvěrových institucí Evropské bankovní autority (EBA Guidelines).
- KB spolupracuje s Českou národní bankou a dalšími regulatorními 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.

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

## Environmentální, sociální a správní (ESG) principy

Komerční banka a její dceřiné společnosti jednájí 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 Banky a Skupiny.

Environmentální, sociální a správní (ESG) strategie Skupiny KB<sup>1)</sup> je založena na posouzení materiality, která identifikuje nejdůležitější faktory ESG pro zainteresované strany KB, pro růst a rizika Skupiny. Strategie ESG je plně v souladu se smyslem, vizí a strategií KB, jak byla formulována v plánu KB2025.

Skupina KB je připravena v budoucnu uplatňovat holistický přístup k ESG regulacím a dále prohlubovat 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 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 KB 2022<sup>2)</sup>, 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.<sup>3)</sup>

Informace o činnostech KB v oblastech týkajících se dodržování lidských práv, sociálních a pracovních 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.

### Trvale udržitelný rozvoj

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

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

kteří 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 governance<sup>4)</sup> (zejména Principy správy a řízení společností zemí OECD/G20 z roku 2015). Představenstvo Komerční banky uplatňuje a rozvíjí tyto standardy správy a řízení společností 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 zaměstnanců a zdržuje se operací, jejichž hlavním účelem by byl daňové 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 SG<sup>5)</sup> 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.

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

<sup>2)</sup> <https://www.kb.cz/cs/o-bance/pro-investory/vykazy-a-vysledky/nefinancni-reporting>

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

<sup>4)</sup> <https://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/odborne-studie-a-vyzkumy/2019/kodex-spravy-a-rizeni-spolecnosti-cr-201-34812>

<sup>5)</sup> [https://www.kb.cz/getmedia/f90ec583-178c-45e3-add8-97f47cf1049b/SG-Tax\\_Code\\_of\\_Conduct\\_CZ.pdf.aspx](https://www.kb.cz/getmedia/f90ec583-178c-45e3-add8-97f47cf1049b/SG-Tax_Code_of_Conduct_CZ.pdf.aspx)

## Strategický plán KB2025

Komerční banka představila 5. listopadu 2020 svůj plán KB2025, který aktualizuje strategické směřování do roku 2025 a odpovídá na nové výzvy a příležitosti pro budování silné Banky zaměřené na klienty.<sup>1)</sup> 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 deseti 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 upraví 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 vyvine 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 projeví ve zvýšení míry loajality a spokojenosti zaměstnanců.

Pozici Skupiny KB na trhu financování bydlení posílí vytvořením jednotné hypoteční továrny dodávající řešení pro klienty KB i Modré pyramidy.

KB se zaměří na udržení už dnes na trhu unikátně vysoké úrovně spokojenosti klientů firemního a investičního bankovníctví zacílením se 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.

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 také bude na českém finančním trhu, ale i v rámci skupiny Société Générale prosazovat jako zelená Banka a lídr v oblasti udržitelného rozvoje.

Finanční cíle strategie byly stanoveny pro celou Skupinu KB a management je přesvědčen o dosažitelnosti těchto cílů. Na základě organického růstu by výnosy Skupiny KB měly po dosažení dna v důsledku pandemie v roce 2021 a oživení v roce 2022 zaznamenat jednociferné průměrné tempo růstu do roku 2025. Zvyšování výnosů bude taženo především rostoucími

obchodními objemy, normalizovanou úrovní úrokových sazeb, digitálními prodejí, poradenským modelem podporovaným datovou analytikou a novými zdroji příjmů.

Průměrné tempo růstu provozních nákladů v letech 2023–2025 by mělo být pomalejší než průměrné tempo výnosů. Snižování poměru výnosů a nákladů pomohou i úspory plynoucí ze zjednodušování a snižování počtu poboček i zaměstnanců. Poměr nákladů k výnosům se má posunout pod 40 % s výrazným zlepšením v roce 2025, taženým novými výnosy a úsporami ze zavedení Nové Digitální Banky.

S cílem posílit rozsah obchodů KB, a tím optimalizovat efektivitu a konkurenceschopnost v segmentech s vysokým potenciálem zváží KB možnosti zvýšení své výkonnosti pomocí prvků neorganického růstu. Realizace každé takové ambice bude předmětem dalšího pečlivého prozkoumání a posouzení. Minimální ambice pro počet klientů Banky včetně případného příspěvku z neorganického růstu je stanovena na 2 000 000 Kč.

Cílový poměr nákladů k výnosům pod méně než 40 % platí i pro scénář neorganického růstu. Po úspěšné implementaci složek neorganického růstu a za předpokladu normalizace nákladů rizika na úrovni 25 bazických bodů usiluje Skupina KB o překročení 15% výnosnosti vlastního kapitálu v roce 2025.

<sup>1)</sup> Konsolidovaná výroční zpráva Komerční banky 2020, strana 10 a následující.

## Ekonomické a monetární prostředí v roce 2022

Vstup do roku 2022 vypadal pro českou ekonomiku příznivě. Vše nasvědčovalo tomu, že se akcelerující inflaci podaří zkrotit a odeznívání problémů v dodavatelských řetězcích pomůže domácímu hospodářství k návratu na předpandemickou úroveň. Ruská agrese na Ukrajinu ale celou situaci radikálně změnila. Problémy se subdodávkami se vrátily zpět na scénu, přičemž k nim přibyl ještě raketový růst cen energetických komodit a strach z kompletního přerušení dodávek ruské ropy a zemního plynu. To vše začalo dopadat na vývoj cen průmyslových výrobců, ale i spotřebitelských cen, které se vyšplhaly na historicky rekordní úroveň. Spotřebitelská důvěra se naopak v důsledku rostoucích cen a klesajících reálných příjmů propadla na nejnižší hodnoty od počátku měření tohoto ukazatele. To vše nakonec vyústilo do stavu, že česká ekonomika ve druhé polovině roku 2022 upadla do recese. Ta však byla pouze mělká a krátká. Ve třetím čtvrtletí dynamika HDP mezikvartálně poklesla o 0,3 %, v tom závěrečném pak o 0,4 %. Za záporným výsledkem stála především nižší spotřeba domácností. Pokles domácí poptávky pak vyvažoval vyšší čistý vývoz. Za celý rok 2022 tak HDP podle předběžného odhadu Českého statistického úřadu vzrostl o 2,4 %. Růst podpořily výdaje na tvorbu hrubého kapitálu a zahraniční poptávka. Naopak negativní vliv měly výdaje na konečnou spotřebu domácností. K růstu hrubé přidané hodnoty pak přispěl především zpracovatelský průmysl a skupina odvětví obchodu, dopravy, ubytování a pohostinství.<sup>1)</sup>

### Inflace a monetární politika

Růst spotřebitelských cen v první polovině roku 2022 výrazně zrychlil a předčil veškerá očekávání. Zatímco v lednu meziroční inflace činila 9,9 %, v červnu vzrostla na 17,2 %. Výrazně se na tomto vývoji podílely vyšší náklady spojené s bydlením. Ty odrážely rychlý růst cen nemovitostí, stavebních materiálů, stejně tak i drahé energie. Cena elektřiny pro domácnosti byla v červnu meziročně vyšší o přibližně 30 %, v případě plynu to bylo skoro o 60 %. V průběhu prvního pololetí akceleroval značně i růst cen potravin, a to z lednových meziročních 5,4 % na 18,0 % v červnu. V pořadí třetí k růstu spotřebitelských cen nejvíce přispívající skupinou byla oblast dopravy, a to především kvůli vyšším cenám pohonných hmot. Inflace však byla rozprostřena napříč celým spotřebitelským košem. Ve třetím čtvrtletí pak růst spotřebitelských cen nebyl již tak dramatický, k průsaku vysokých velkoobchodních cen energií do těch spotřebitelských docházelo jen pozvolna. Zatímco v průběhu léta meziroční inflace setrvala mírně nad 17 %, k výraznějšímu zrychlení v důsledku dražších energií pro domácnosti došlo až v září, kdy cenový růst dosáhl hladiny 18,0 %. To byl zároveň i pro rok 2022 její vrchol. V závěrečném čtvrtletí roku 2022 pak inflace klesla na průměrných meziročních 15,7 %, k čemuž přispělo zohlednění vládou zavedeného úsporného tarifu, který domácnostem výrazně snížil zálohy na spotřebu elektrické energie. Za celý rok 2022 činila průměrná míra inflace 15,1 %. Šlo o druhou nejvyšší hodnotu od vzniku samostatné České republiky v roce 1993. Vyšší byla pouze ten rok, když dosáhla 20,8 %.<sup>2)</sup>

Zrychlující se inflace přiměla Českou národní banku ke zvyšování úrokových sazeb, a to hned zkraje 2022. V únoru bankovní rada ČNB zvedla základní repo sazbu o 75 bazických bodů, v březnu

o dalších 50 bazických bodů na úroveň 5 %. Květnové zasedání pak překvapilo opětovným urychlením tempa zpříšňování měnové politiky. Bankovní rada na něm rozhodla o zvýšení základní repo sazby o 75 bazických bodů na 5,75 %. V červnu naposledy ještě v čele s guvernérem Rusnokem a před obměnou tří členů bankovní rady ČNB zvýšila základní repo sazbu o výrazných 125 bazických bodů na 7 %. Důvodem razantní reakce byl dynamický vývoj inflace, který se nacházel výrazně nad prognózou centrální banky a zároveň i jejím dvouprocentním cílem. Po obměně na pozici guvernéra a dalších třech členů bankovní rady již úrokové sazby zvýšeny nebyly.<sup>3)</sup>

### Reálná ekonomika

Vlivem vysoké inflace a s tím souvisejícího poklesu reálných mezd, stejně tak i v důsledku zvýšené ekonomické nejistoty spojené nejdříve s pandemií a poté s ruskou agresí na Ukrajinu, se útraty domácností v průběhu celého roku 2022 snižovaly. Zatímco v nominálním vyjádření byly ve třetím čtvrtletí meziročně vyšší o 12,4 %, po odečtení vlivu rostoucích cen za stejné období klesly o 5,7 %. V reálném vyjádření se tak spotřeba domácností dostala na úroveň počátku roku 2021 a ve srovnání s předpandemickým čtvrtým čtvrtletím roku 2019 byla dokonce o 6 % nižší. Maloobchodní tržby se tak za celý rok 2022 snížily o 3,6 %, přičemž útraty za potraviny klesly dokonce o 5,1 %. Za pohonné hmoty domácnosti v roce 2022 utratily o 1,5 % méně. Nižší byly i tržby za prodej a opravy motorových vozidel, a to o 4,2 %.<sup>4)</sup>

Míra nezaměstnanosti zůstávala v průběhu roku 2022 na velmi nízkých úrovních. Jak obecná míra nezaměstnanosti, tak i podíl nezaměstnaných osob se vrátily do blízkosti předpandemických, a tedy rekordně nízkých úrovní. K mírnému zhoršení situace došlo v závěru roku 2022, kdy se počet volných pracovních míst začal snižovat. Stále ale převyšoval počet nezaměstnaných registrovaných na úřadech práce. Ve srovnání s ostatními zeměmi Evropské unie si Česká republika udržela z hlediska míry nezaměstnanosti pozici premianta.<sup>5)</sup> Vlivem vysoké inflace docházelo v průběhu roku 2022 k výraznému poklesu reálné mzdy. Ta ve druhém i třetím čtvrtletí meziročně poklesla o 9,8 %. Jednalo se o vůbec nejrychlejší meziroční pokles kupní síly mezd od počátku měření v roce 2001. Dynamika reálných mezd tak stále výrazně zaostávala za vývojem (reálné) produktivity práce, která ve stejném období zhruba stagnovala.<sup>6)</sup>

Rok 2022 byl obtížný i pro průmysl. Jakmile se na počátku roku 2022 zmírnily problémy s dodávkami čipů do automobilového průmyslu, nastal nedostatek kabelových svazků, jejichž významným producentem byla Ukrajina. Dramaticky rostoucí ceny nerostných surovin pak negativně dopadaly na energeticky náročná odvětví. Situace se začala lepší až ve třetím čtvrtletí roku 2022, kdy došlo ke zmírnění problémů na straně dodávek vstupních komponent a firmy mohly začít uspokojovat nevyřízené objednávky z předchozích měsíců. Pozitivně na to reagovala především výroba automobilů, která patřila mezi nejvíce zasažené odvětví. Za celý rok 2022 pak průmyslová produkce vzrostla o 1,7 %, a dostala se tak na předcovidovou úroveň z roku 2019. Nejvýrazněji tento výsledek ovlivnila výroba

<sup>3)</sup> <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/br-zapisky-z-jednani/Rozhodnuti-bankovni-rady-CNB-1671638400000/>

<sup>4)</sup> <https://www.czso.cz/csu/czso/ci/maloobchod-prosinec-2022>

<sup>5)</sup> <https://www.mpsv.cz/web/cz/mesicni>

<sup>6)</sup> <https://www.czso.cz/csu/czso/ci/prumerne-mzdy-3-ctvrtleti-2022>

<sup>1)</sup> <https://www.czso.cz/csu/czso/ci/predbezny-odhad-hdp-4-ctvrtleti-2022>

<sup>2)</sup> <https://www.czso.cz/csu/czso/ci/indexy-spotrebitelskych-cen-inflace-prosinec-2022>



motorových vozidel, kde výstup meziročně vzrostl o více než desetinu. Výrazně rostla i produkce elektrických zařízení. V řadě dalších klíčových odvětví českého zpracovatelského průmyslu, jakými jsou například výroba kovových konstrukcí a kovodělných výrobků či výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepla, však meziročně produkce klesla.<sup>1)</sup>

### Vývoj kurzu koruny

Měny středoevropského regionu byly od počátku ruské agrese na Ukrajinu pod výrazným tlakem. Koruna si z nich vedla nejlépe, když si po odeznění první vlny negativního sentimentu dokázala jako jediná z regionu připsat zisk i ve srovnání se začátkem roku. Pomohl jí k tomu rekordně rozevřený úrokový diferenciál i intervence České národní banky. Averse vůči měnám středoevropského regionu sílila i ve druhém čtvrtletí. Nad českou korunou však držela ochrannou ruku centrální banka, která po jmenování nového guvernéra Aleše Michla znovu vstoupila na trh a bránila tuzemské měně v oslabení. V tom pokračovala i po zbytek roku, ačkoli v závěrečných měsících již intervenovat prakticky vůbec nemusela. Za období od května do listopadu ČNB na obranu koruny proti oslabování vydala v součtu 25,6 miliardy EUR, což odpovídá 15,9 % celkových devizových rezerv z jejich maxima v dubnu 2022, kdy jejich objem dosahoval 160,4 miliardy EUR<sup>2)</sup>. Na konci roku 2022 pak rezervy činily 131,3 miliardy EUR, tedy zhruba 50 % HDP. V závěru roku 2022 pak koruně i ostatním středoevropským měnám nahrával ústup rizikové averze. Černé scénáře v podobě akutního nedostatku plynu se nenaplnily, pomohl i propad cen energetických komodit na trzích v souvislosti s relativně teplou zimou a útlumem poptávky po zemním plynu. Investoři, kteří po většinu uplynulého roku preferovali hlavně americký dolar coby bezpečný přístav, se tak začali navracet. Koruna tak rok 2022 uzavřela na úrovni 24,115 CZK/EUR.<sup>3)</sup>

### Fiskální a daňová politika

Stát za celý rok 2022 hospodařil s deficitem ve výši 360,4 miliardy Kč. Oproti rekordnímu roku 2021 byl schodek nižší o 59,3 miliardy Kč. Růst mezd, zaměstnanosti, ale i zvýšená inflace pomohly rozpočtu k vyšším příjmům. Jejich celkový meziroční nárůst o 137,2 miliardy Kč souvisel zejména s vyšším výběrem DPH, ale také s inkasem příspěvků na sociální zabezpečení, DPPO, DPFO a spotřebních daní. Meziročně naopak poklesly příjmy z rozpočtů EU, když se podařilo vyčerpat pouze 58,5 % celoročního plánu. Zvýšení výdajů (meziročně o 77,9 miliardy Kč) bylo spojeno především s nárůstem sociálních dávek, kapitálových výdajů, ale i obsluhou státního dluhu. O 75,7 miliardy Kč více bylo meziročně vynaloženo na sociální dávky. Největší položku z nich tvoří důchody, které byly v roce 2022 třikrát valorizovány, a výdaje na ně tak vzrostly meziročně o 57,6 miliardy Kč na 588,1 miliardy Kč. V sociální oblasti stejným směrem působilo rovněž navýšení dávek na bydlení a v hmotné nouzi, jednorázový příspěvek na dítě či humanitární pomoc. Do plnění rozpočtu se projevilo i zavedení tzv. úsporného tarifu včetně odpuštění poplatku za obnovitelné zdroje energie. Výdaje na obsluhu státního dluhu v roce 2022 činily 49,7 miliardy Kč, tedy meziročně o 7,5 miliardy Kč více.<sup>4)</sup>

<sup>1)</sup> <https://www.czso.cz/csu/czso/cric/prumysl-prosinec-2022>

<sup>2)</sup> [https://www.cnb.cz/cs/statistika/platebni\\_bilance\\_stat/devizove\\_rezervy/drs\\_rada.htm](https://www.cnb.cz/cs/statistika/platebni_bilance_stat/devizove_rezervy/drs_rada.htm)

<sup>3)</sup> <https://www.cnb.cz/cs/financni-trhy/devizovy-trh/kurzy-devizoveho-trhu/kurzy-devizoveho-trhu/>

<sup>4)</sup> <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/statni-rozpocet/plneni-statniho-rozpocetu/2022/mesicni-pokladni-plneni-sr-46351>

### Vývoj bankovního trhu

Celkový úvěrový trh (bez repo operací) vzrostl ke konci roku 2022 meziročně o 5,8 %.<sup>5)</sup> Růst úvěrů byl o něco pomalejší v retailovém bankovníctví (5,0 % meziročně), když růst úvěrů na bydlení byl jednociferný s tím, jak prodeje nových hypoték poklesly kvůli rostoucím úrokovým sazbám, přísnějším úvěrovým podmínkám v důsledku regulace ČNB a vysokým cenám nemovitostí. Úvěry podnikům se v září 2022 meziročně zvýšily o 6,8 % díky dynamice všech hlavních segmentů nefinančních korporací, veřejného sektoru a finančních institucí. Rostly úvěry podnikům v eurech.

Objem vkladů klientů v českých bankách se ke konci prosince zvýšil meziročně o 6,5 %.<sup>6)</sup> Celkové vklady fyzických osob vzrostly o 4,8 %, zatímco trh podnikatelských vkladů vzrostl meziročně o 8,6 %. Probíhal zřetelný přesun vkladů z běžných účtů na termínované a spořicí účty. Termínované vklady individuálních klientů meziročně stouply o 143,7 %. Termínované vklady podniků vzrostly meziročně o 96,6 %. Netermínované vklady v obou segmentech poklesly, o -4,6 % meziročně v segmentu občanů a o -9,8 % v podnikatelském segmentu.

### Vývoj na finančních trzích

Po počátečním vzestupu v prvních týdnech roku 2022 se světové akciové trhy v únoru dostaly do klesajícího trendu, který byl ještě umocněn ruskou agresí na ukrajinském území. Ta zvýšila politickou a ekonomickou nejistotu a způsobila určitá další narušení v dodavatelských řetězcích, zejména pokud jde o toky energetických komodit z Ruska do Evropy. Globální investoři na to často reagovali omezením svých expozic vůči aktivům ve střední a východní Evropě. Index evropských akciových trhů MSCI (který zahrnuje i Českou republiku) poklesl o 11,9 % v EUR (14,5 % v Kč). Index PX pražské burzy byl navíc ovlivněn konkrétními domácími problémy, včetně vysoké inflace a rostoucích měnověpolitických sazeb. V roce 2022 se snížil o 15,7 %.

Akciový index evropských bank (STOXX Europe 600) se propadl o 3,2 % (v korunovém vyjádření o 6,1 %). Navzdory hospodářskému zpomalení podpořila akcie evropských bank očekávaná odolnost kvality aktiv, vyhlídky na vyšší úrokové sazby v eurozóně a solidní tvorba kapitálu. Na druhé straně zvýšená averze k riziku ve vztahu k evropským rozvíjejícím se trhům přispěla k poklesu indexu STOXX Eastern European Bank 300 o 48,5 % (50,0 % v Kč).

Na amerických trzích kombinace faktorů, včetně rostoucí sazby z fondů Fed a obav z recese, udržovala hlavní americký index S&P 500 v průběhu roku 2022 na sestupné dráze. Oslabil ještě více než evropské indexy o 19,4 % v dolarovém vyjádření (17 % v korunovém vyjádření). Podobně Dow Jones Industrial Average zakončil rok 2022 slabší o 8,8 % (6 % v korunovém vyjádření). Technologický index NASDAQ se v roce 2022 propadl o 33,1 % (31,1 % v korunovém vyjádření).

Globální index MSCI ACWI, který zahrnuje akcie ze 66 rozvinutých a rozvíjejících se trhů, v roce 2022 ztratil 19,8 % v dolarovém vyjádření (17,4 % v Kč).

<sup>5)</sup> Zdroj dat pro komentář o vývoji na bankovním trhu: statistika ARAD České národní banky, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz).

<sup>6)</sup> Zdroj dat pro komentář o vývoji na bankovním trhu: statistika ARAD České národní banky, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz).

Hlavní index pražské burzy PX klesl o 15,7 % (-8,8 % po započtení dividend). Pro srovnání evropské akcie podle indexu STOXX Europe 600 oslabily o 12,9 % (-9,9 % po započtení dividend) a nejsledovanější americký indikátor S&P 500 zaostal o 19,4 % (-18,1 % včetně dividend).

Obchodování zásadně ovlivnila ruská agrese na Ukrajinu, která vedla k růstu cen energií. Růst úrokových sazeb centrálních bank ve snaze bojovat s vysokou inflací znamenal pro akciové trhy ne příliš příznivé prostředí. A v neposlední řadě cenu akcií srazily i narušené logistické řetězce. Obchodování s akciemi v roce 2022 bylo charakteristické vysokou volatilitou. Pouze tři měsíce v loňském roce se akciím na pražské burze podařilo uzavřít růstem (březen, říjen, listopad), zatímco v roce 2021 to bylo hned deset měsíců.

Z jednotlivých společností obchodovaných na pražské burze se za celý rok podařilo posílit jen čtyřem. Navíc byly dvě z nich v průběhu roku z burzy staženy. Nejlepší byl Avast s růstem o 13,8 %, následovaný společností Colt CZ Group (8,7 %), a Philip Morris ČR (3,9 %). Mírně se podařilo vzrůst taky O2 Czech Republic (0,9 %). Výčet titulů, jejichž cena loni klesla, byl delší. Finanční sektor patřil v roce 2022 mezi nejvíce negativně dotčené. Hodnota akcie Erste Group Bank poklesla o 30,1 % a Komerční banky pak o 29,9 % (detailnější popis vývoje kurzu akcie KB je uveden dále). Do jisté míry se na něm podepsaly diskuse a následné zavedení daně z neočekávaných zisků. Obchodování s akciemi ČEZ bylo v roce 2022 velmi volatilní. Ještě v první polovině roku cena jeho akcie slušně rostla (+50 % YTD). Důvodem byly vysoké ceny elektřiny a očekávaná restrukturalizace firmy ohlášená vládou ČR. Nicméně obchodování jeho akcií v druhé polovině roku bylo ovlivněno zdaněním neočekávaných zisků a zavedením cenových stropů. Tím se tak dosavadní ziskový vývoj akcie ČEZ překlopil do ztráty. V ročním hodnocení tak akcie ČEZ ztratily 6,9 %.

I v roce 2022 došlo ke snížení počtu společností na hlavním trhu pražské burzy. Již v únoru byly delistovány akcie operátora O2 Czech Republic. V září potkal stejný osud technologickou firmu Avast, kterou převzal konkurent NortonLifeLock.

Celkový objem obchodů na pražské burze se v minulém roce zvýšil o 18,3 % na 166,2 miliardy Kč.

## Výkonnost akcií KB

### Vývoj ceny akcií Komerční banky

Akcie KB ukončily obchodování v roce 2022 na hodnotě 655 Kč, což je o 30 % méně než v předchozím roce. Tržní kapitalizace Komerční banky k 31. prosinci 2022 činila 123,7 miliardy Kč (5,1 miliardy EUR), což KB řadilo na třetí místo podle kapitalizace mezi akciemi kotovanými na Prime Market PSE.

Cena akcií KB zahájila rok 2022 na úrovni 929 Kč a zpočátku byla podporována růstovou dynamikou pokračující v závěru roku 2021. Vrcholu v roce 2022 dosáhla akcie 9. února při uzavírací ceně 1 011 Kč. Avšak nejprve obavy a později skutečný útok Ruska na Ukrajinu vedly v průběhu února k prudkému poklesu ceny akcie KB. Březen 2022 pak přinesl částečné oživení, po kterém však následoval několikaměsíční klesající trend, neboť rozvíjející se evropské trhy zaznamenaly celkový odliv prostředků z akcií obecně a bankovních akcií zvláště.

Ekonomická nejistota související s válkou a prudkým růstem cen energií byla v případě bank umocněna obavami investorů z výhledu kvality aktiv a rizikových nákladů, důsledky, pokud jde o poptávku po úvěrech, rizikem, že bankovní regulační orgány obnoví restriktive, a expozicí některých bank na trzích účastníků války. Cena akcií KB tak 6. září dosáhla svého minima pro rok 2022 na úrovni 568 Kč.

Jakmile se situace s cenami energií začala trochu uklidňovat a makroekonomická očekávání se zúžila na pouze mělkou recesi na přelomu let 2022 a 2023, ceny akcií KB se začaly zotavovat. Podpořila je i odolnost úvěrového portfolia, když se ukázalo, že disciplína klientů při splácení zůstává dobrá a Banka vykázala dynamický růst výnosů.

Cenu akcií KB dále podpořilo schválení mimořádné dividendy ve čtvrtém čtvrtletí 2022 ve výši 55,5 Kč na akcii. Jednalo se o dorovnání zameškaných výplat dividend z důvodu regulatorního omezení bankovního sektoru v pandemických letech 2020 a 2021. Cena akcie tak v polovině listopadu vzrostla na 768 Kč. Po korekci ceny o mimořádnou dividendu (akcie byla obchodována bez nároku na dividendu koncem listopadu a byla vyplacena těsně před Vánocemi) akcie KB uzavřela rok na 655 Kč. To bylo meziročně o 30 % méně než v roce 2021.

### 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. Tento obecný princip dividendové politiky KB však nemohl být v letech 2020–2021 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. Tato omezení byla v roce 2022 zrušena, což KB umožnilo vrátit se k politice vyplácení 60–70 % zisku ve formě dividend.

Proto valná hromada KB v dubnu nejprve schválila rozdělení dividendy z čistého zisku za rok 2021 ve výši 8,3 miliardy Kč, což činilo 43,8 Kč na akcii před zdaněním. Ke konci roku pak s cílem naplnit dividendovou politiku Banky i pro roky, kdy platila omezení na výplatu dividend, schválila valná hromada svolaná v listopadu

výplatu mimořádné dividendy ve výši 10,5 miliardy Kč (tj. 55,5 Kč na akcii před zdaněním). Díky této dorovnávací výplatě průměrný dividendový výplatní poměr od vyhlášení strategického plánu KB2025 dosáhl 65 %.

Souhrnná částka obou dividend vyplacených v roce 2022 dosáhla 18,8 miliardy Kč. Odpovídající celkový hrubý dividendový výnos na základě závěrečné ceny akcií v roce 2021 tak činil 10,6 %. Celkový výnos z držby akcií KB v roce 2022 byl tedy za předpokladu reinvestice čisté dividendy v den výplaty záporný (21,2 %).

## 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 regulačních 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 svých 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 spotřebitel 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, regulace 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.

Mezi nově zavedené úpravy v roce 2022 patřilo hlídání splátky za klienty: pokud 3 dny před blížící se automatickou splátkou kreditní karty není na účtu dostatek finančních prostředků, posílá KB informační SMS zprávu. Klienti tak mají čas pro doplnění financí a využití bezúročného období.

Klienti také velmi často ocenili, že je Banka upozorňuje na neobvyklé situace – na podezřelé platby, na zadání duplicitních plateb či chybného variabilního symbolu, na nedostatek prostředků na úhradu inkas a trvalých příkazů.

Banka rovněž jako vstřícný krok odpouští klientům poplatek za zaslání upomínky při prvním prodlení s plněním závazků, pokud klient dosud své závazky řádně plnil.

Klientům, kteří se ocitli bez prostředků například v důsledku ztráty peněženky nebo krádeže, Banka na pobočce vydá až 6 500 Kč jako platbu v nouzi.

### Zjišťování spokojenosti zákazníků

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

Aby však důkladně poznaly očekávání a preference zákazníků, pravidelně se společnosti Skupiny KB dotazují svých klientů, monitorují jednotlivé fáze zákaznické cesty a na základě toho upravují své nabídky. Rozhovory s klienty, tzv. uživatelská testování, jsou součástí vývoje nových produktů a služeb. Po nákupu produktu se KB ptá zákazníků, zda dostali vše, co měli, a ve správný čas, zda všemu rozumí, 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 zákaznické metodologie nazývá promotéry), s počtem odpovídajících, kteří by tak naopak nečinili (tzv. kritici).<sup>1)</sup> 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 2022 od svých klientů více než 150 000 vyjádření. Mimo sledování trendů vývoje loajality KB dále: kontaktuje jednotlivé klienty, zjišťuje konkrétní informace a hledá řešení, která by spokojenost klientů zlepšila. Řešení nejčastěji spočívá v úpravě nastavení produktu, informování o novinkách a dalších produktových možnostech, případně v doporučení jiné, vhodnější služby.

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

Pokud nelze situaci vyřešit okamžitě a jsou potřeba větší úpravy či vývoj služeb, je takový podnět ke zlepšení předán prostřednictvím týmu zákaznické zkušenosti. Díky klientským podnětům tak KB přizpůsobuje a vyvíjí produkty a služby tak, aby byly v souladu s potřebami klientů.

Celkem KB v retailovém bankovníctví zavedla na základě zpětné vazby klientů v roce 2022 více než 200 vylepšení. Mezi nejoblíbenější zavedené podněty patřilo umožnění výběru hotovosti z bankomatů jiných bank v rámci sdílené sítě zdarma. Mobilní banka je pro klienty KB nově k dispozici i v ukrajinštině. V Mobilní bance i v internetovém bankovníctví si klienti mohou nastavit samostatné limity pro platby kartou na internetu a v kamenných ochodech. V internetovém bankovníctví je dostupné potvrzení o tom, že je klient majitelem bankovního účtu. Žádost o předčasné splacení spotřebitelského úvěru nebo mimořádnou splátku lze zadat jednoduše během 3 minut v internetovém bankovníctví MojeBanka. Klienti snadno vyplní svou daňovou rezidenci v Mobilní bance bez nutnosti návštěvy pobočky. Společnost ESSOX klientům nově umožňuje online ověření aktuální dlužné částky.

#### Výsledky měření spokojenosti zákazníků v roce 2022

Klienti	NPS 2022
Občané	38
Podnikatelé a malé podniky	31
Střední podniky	42
Municipality	67
Velké podniky	59
Mezinárodní společnosti	80
KB Slovensko	70
Modrá pyramida	40
ESSOX	56
Factoring KB	80
SGEF	82

Hodnocení zákazníků je ovlivňováno vedle vlastních parametrů posuzovaných služeb i vývojem okolního prostředí. Zatímco v roce 2021 zákazníci odpovídali v podmínkách pandemických restrikcí, v roce 2022 atmosféru ve společnosti ovlivňovaly hlavně dopady války na Ukrajině a vysoká inflace. V době rychlého zdražování byli klienti ještě citlivější na ceny než dříve. Očekávání zákazníků ovlivňovaly rovněž zvýšené tržní úrokové míry. Výsledky v roce 2022 potvrdily důležitost, kterou zákazníci kladou na bezpečnost a stabilitu své banky. V tomto hodnocení patří Komerční banka mezi nejsilnější bankovní instituce. Oproti roku 2021 se ještě zvýšila spokojenost klientů s mobilním bankovníctvím. Klienti ocenili rovněž spojení bankomatové sítě KB a MONETY, později i zprávu o budoucím připojení Air Bank a UniCredit Bank.

Velká část klientů chce co nejvíce svých finančních záležitostí řešit online, ale přitom mít možnost přijít se poradit na pobočku nebo s odborníky prostřednictvím online schůzek.

KB i dceřiné společnosti získaly tradičně výborné hodnocení od korporátních klientů. Ti si ve svých odpovědích cenili zejména profesionální obsluhu ze strany bankovních poradců, bezpečí

i v horších časech, dodržování slibů a schopnost přizpůsobovat finanční řešení potřebám jednotlivých klientů.

#### **Garance kvality, řešení stížností, ombudsman**

Pokud i přes veškerou snahu nejsou klienti spokojeni s některou ze služeb Komerční banky, mohou díky Garanci kvality požadovat vrácení poplatků za takovou službu až za jeden rok od jejího pořízení.<sup>1)</sup>

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.<sup>2)</sup>

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 – 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 jej 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 práva, vedoucí katedry finančního práva a finanční vědy na Právnické fakultě Univerzity Karlovy v Praze. Profesorka Karfíková na pozici ombudsmana Skupiny KB vystřídala pana Josepha Franciscuse Vedlička, LL.M, který tuto funkci zastával od prosince 2009.

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.

<sup>1)</sup> <https://www.kb.cz/cs/garance-kvality>

<sup>2)</sup> <https://www.kb.cz/cs/podpora/vztahy-se-zakazniky/reseni-stiznosti-a-reklamaci>

## Podpora klientů a usnadnění přístupu k finančním službám

### Podpora válečných uprchlíků z Ukrajiny

Vedle humanitární pomoci nabídla Komerční banka válečným uprchlíkům z Ukrajiny již v březnu zvýhodněný účet, který zahrnoval humanitární příspěvek při otevření, bezplatné převody peněz a úhrady na Ukrajinu, služby lékařské a psychologické pomoci a další výhody. Ke konci roku 2022 využívalo tento účet více než 18 tisíc klientů.

### Pomoc klientům ve finanční nouzi

Společnosti KB, ESSOX a Modrá pyramida se zapojily v roce 2021 do iniciativy Milostivé léto, která probíhala do prvního čtvrtletí 2022. Cílem bylo nabídnout pomoc klientům, jejichž závazky jsou vymáhány exekučně a kteří dosud nedokázali vyřešit potíže se splácením svých závazků.

Právní úprava iniciativy Milostivé léto se vztahovala pouze na exekuce ve vztahu k dluhům vůči veřejným institucím nebo statním podnikům. Skupina KB tuto možnost poskytla rovněž všem svým klientům – fyzickým osobám – se závazky v exekuci. Skupina KB tímto způsobem pomohla 136 klientům (KB 104, Modrá pyramida 3 a ESSOX 29). Po uhrazení jistiny těmto klientům Skupina prominula příslušenství ve výši téměř 18 milionů Kč a další více než 4 miliony Kč na nákladech řízení.

K iniciativě Milostivé léto II se již Skupina nepřipojila. Podobné instituty by měly být zcela výjimečné. Jejich využívání na pravidelné bázi by mohlo vyvolat nerovnovážnou situaci při splácení úvěrů mezi jednotlivými klienty Skupiny KB a mylnou představu, že dluhy budou v budoucnu prominuty. Skupina KB navíc standardně 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 webech jednotlivých společností. V KB jsou k dispozici na stránkách [www.kb.cz/splaceni](http://www.kb.cz/splaceni), kde klienty nepřetržitě navádí online asistent přímo k nevhodnější nabídce pomoci. Svě 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.<sup>1)</sup>

### Klienti zkrachovalé Sberbank CZ

Komerční banka vyplácela jménem Fondu pojištění vkladů ČR odškodnění klientům zkrachovalé Sberbank CZ. K 31. prosinci 2022 KB vyplatila 86 350 oprávněným osobám 25,3 miliardy Kč, což představovalo 97 % 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 pandemií covidu-19

Od března 2020 se Komerční banka zapojila do podpory živnostníků a malých a středních firem, jejichž podnikání bylo omezeno v důsledku koronavirové pandemie. První programy – COVID II a COVID Praha – byly zaměřeny především na financování provozních výdajů, jako jsou mzdy, nájemné a náklady na energie. Jejich rozšíření přineslo další prostředky pro investice, firmy tak mohly z úvěru financovat stroje, technologie, licence a další.

Největší objem úvěrů s podporou poskytla Komerční banka v rámci programu COVID III, který běžel od 2. června 2020 do 31. prosince 2021. KB v něm poskytla financování 2 619 subjektům v celkové výši 17,8 miliardy korun, nejvíce ze všech zapojených bank. Do konce prosince 2021 pak v celkem pěti COVID programech poskytla klientům 25,5 miliardy korun. Celkem tak svou podporu poskytla 3 636 subjektům.

### Přehled poskytnutých úvěrů Komerční bankou od dubna 2020 do konce roku 2021 v rámci COVID programů, ve kterých jsou ručiteli Národní rozvojová banka či EGAP:

Program	Počet smluv	Zůstatek úvěrů 31. 12. 2022	Zůstatek úvěrů 31. 12. 2021
COVID II	920	1,7 mld. Kč	4,0 mld. Kč
COVID Praha	64	66 mil. Kč	0,4 mld. Kč
COVID Plus	20	1,5 mld. Kč	3,1 mld. Kč
COVID Invest	13	144 mil. Kč	0,2 mld. Kč
COVID III	2619	6.1 mld. Kč	17,8 mld. 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.

KB od roku 2006 poskytuje úvěry s podporou programů Evropské investiční banky (EIB):

- EuroEnergie a Climate Action – podpora ve formě nižších nákladů a požadovaného zajištění k podpoře úspor energií a ochrany klimatu. V roce 2022 využívalo toto financování přes 100 podnikatelů, zůstatek podpořených úvěrů k 31. prosinci 2022 činil téměř 1 miliardu Kč.
- EuroPremium – sleva z úrokové sazby úvěru pro malé a střední firmy do 3 000 zaměstnanců, včetně těch, které přispívají k zaměstnávání mladých lidí do 30 let. V roce 2022 využívalo toto financování přes 1 100 podnikatelů, zůstatek podpořených úvěrů k 31. prosinci 2022 dosahoval 6,9 miliardy Kč.

Od roku 2013 zprostředkovává KB svým klientům výhody z programů Evropského investičního fondu (EIF):

- COSME – bezplatná záruka EIF pro úvěry do 4 milionů Kč poskytované malým a středním podnikatelům. V roce 2022 využívalo tuto záruku přes 2 000 podnikatelů, zůstatek zaručených úvěrů k 31. prosinci 2022 činil 1,9 miliardy Kč.
- EuroInovace – zvýhodněné provozní financování pro inovativní firmy. V roce 2022 KB v tomto programu poskytla 89 nových úvěrů v celkové výši 2,4 miliardy Kč.

<sup>1)</sup> <https://www.kb.cz/cs/obcane/pujcky/odlozeni-splatak>

- Microfinance – výhodnější financování pro podnikatele s méně než 10 zaměstnanci, kteří začali podnikat z částečného úvazku či byli předtím nezaměstnaní, případně měli nízkopříjmové zaměstnání (do 80 % průměru ČR). Kvalifikovat se mohly také osoby znevýhodněné na trhu práce (např. po rodičovské dovolené, zdravotně postižení, přistěhovalci a členové národnostních menšin). Zvýhodnění mohli získat i podnikatelé do 30 let věku nebo nad 60 let věku. V roce 2022 KB poskytla přes 1 300 zvýhodněných úvěrů v souhrnné výši 0,5 miliardy Kč. Doposud v tomto programu KB podpořila přes 10 000 mikropodnikatelů.
- EuroCreative – záruka na financování projektů v kulturních či kreativních sektorech. V roce 2022 KB nově podpořila 18 projektů (celková výše úvěrů činila 45 milionů Kč), mezi financovanými jsou nakladatelství a filmové projekty.

Municipality získaly zvýhodněné úvěrové sazby pro své rozvojové projekty díky účasti KB v programu EuroMuni ve spolupráci s Evropskou investiční bankou a Rozvojovou bankou Rady Evropy (CEB). V roce 2022 využívalo záruku CEB přes 200 municipalit, zůstatek zaručených úvěrů k 31. prosinci 2022 dosahoval 7,4 miliardy Kč.

Rovněž SGEF svým klientům přináší výhody z programů nadnárodních institucí:

- CEB – zvýhodněné financování v celkové výši 150 milionů eur pro tvorbu pracovních míst, rozvoj malých podniků a zlepšení veřejné infrastruktury v České republice a na Slovensku. Usnadňuje přístup firmám k dlouhodobému financování investičních projektů a podporuje samosprávy a subjekty poskytující veřejné služby, zejména veřejnou dopravu. Smlouvu s Rozvojovou bankou Rady Evropy uzavřel SGEF v květnu 2022 s čerpáním průběžně v letech 2022–2023.
- EIB – 200 milionů eur na „zelené“ investice malých a středních podniků. Prostředky Evropské investiční banky umožní klientům SGEF nové investice, přispějí ke zlepšení životních podmínek v méně rozvinutých regionech a podpoří projekty související s ochranou klimatu. Pomohou rovněž energetické transformaci a urychlí hospodářskou obnovu po pandemii covidu-19. Smlouvy s EIB byly podepsány v červenci a v listopadu 2022, čerpání se uskuteční v letech 2022–2023.

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

<sup>1)</sup> <https://www.nastartujtese.cz/>

## Obchodní model a organizace

### 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 nabýváním majetkové účasti.

Skupina Komerční banky působí na finančním trhu v České republice a prostřednictvím pobočky Komerční banky a působením některých dceřiných společností i 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 stavební spoření a financování bydlení (Modrá pyramida), spotřebitelské financování (ESSOX), penzijní spoření (Penzijní společnost KB), životní a majetkové pojištění (KB 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), jako jsou například upvest, Roger, Finbricks, ENVIROS nebo MonkeyData.

KB se organizačně skládá z úseků, tribů a samostatných nezávislých odborů. Vedoucí těchto útvarů podléhají předsedovi nebo jinému členu představenstva, v případě tribů též 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, jejích produktů a služeb tvoří změnový (agilní) perimetr (Change [Agile] perimetr).

Tříby jsou mezioborové týmy, které pracují metodou agile@KB. Soustředí se v nich vývoj nových zákaznických i interních řešení. Struktura tribů je vytvořena tak, aby upřednostnila 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 nevyklučuje 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 respektovány jeho oprávněné zájmy.

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

### **Zákaznická a provozní segmentace**

Společnosti skupiny Komerční banky se striktně řídí regulatorními požadavky ve všech oblastech své činnosti a rozvíjejí koncept „Poznej svého klienta“. Skupina vnímá poznání klientů a jejich potřeb jako nezbytné vyjádření respektu, zodpovědnosti a důvěryhodnosti vůči svým klientům. Znalost klientů je předpokladem pro nabízení adekvátního poradenství a služeb odpovídajících skutečným potřebám zákazníků.

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. Služby retailového bankovníctví jsou poskytovány primárně prostřednictvím kanálů přímého bankovníctví včetně kontaktních center a v síti poboček nebo prostřednictvím partnerství s nezávislými prodejními agenty. 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.

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. Sociétés Générale. Služby korporátního bankovníctví jsou poskytovány prostřednictvím kanálů přímého bankovníctví, sítě obchodních center nebo bankovních poradců. Součástí výsledku segmentu Korporátní bankovníctví Skupiny KB je většina aktivit společností SGEF a Factoring KB.

### **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. Integrovanou 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 provádět sami ve svém mobilním nebo internetovém bankovníctví.

Síť poboček zůstane 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.

Zvláštní model obsluhy individuálních klientů v rámci retailového bankovníctví představuje privátní bankovníctví. Privátní bankovníctví KB 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 a club transakcí (realitní a private equity fondy), investice do korporátních dluhopisů, asistenci při prodeji firem, služby pro svěřenské fondy a další instrumenty mezigeneračního plánování.

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. 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 cashpoolingových 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.

## Rozvoj služeb a procesů v roce 2022

### Digitalizace procesů a služeb

Skupina KB pokračovala v zásadních investicích a změnách v souladu se strategickým plánem KB2025. V Bance to znamenalo zejména budování „Nové digitální banky“ a související bankovní infrastruktury. V Modré pyramidě naplno běželo budování Jedné hypoteční továrny, společné pro KB i stavební spořitelnu. I ostatní dceřiné společnosti realizovaly změny k posílení synergií v rámci Skupiny, sdílení expertizy, zjednodušování a zlepšování přístupu zákazníků ke službám.

#### Nová digitální banka (NDB) – Nová éra bankovníctví

Nová digitální banka je programem vybudování nové bankovní informační infrastruktury a přepracování všech bankovních procesů, který byl zahájen v roce 2020 jako součást transformační strategie KB2025. Služby vyvinuté v rámci programu NDB budou v roce 2023 představeny trhu pod názvem „Nová éra bankovníctví“.

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 připraví 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 vícekanálový 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 umožní kontinuální zpracování transakcí, analytiku a vytváření obchodních příležitostí v režimu 24/7. Podstatně se zkrátí cyklus inovací díky možnosti nasazovat a uvolňovat softwarové aplikace na denní bázi. V NDB se zvýší účinnost naplňování potřeb klientů i interních potřeb Banky, včetně regulatorních povinností, reportingu a řízení vztahů se zákazníky.

Komerční banka si vybudováním NDB 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 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 k 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. V první fázi jsou funkcionality NDB dostupné na klientské straně uživatelům z řad zaměstnanců Banky. Smyslem je získat relevantní zpětnou vazbu

pro dotvoření vhodných vlastností a zajištění skvělé zkušenosti budoucích zákazníků.

Ke konci roku 2022 běžel pilotní provoz nové platformy v mobilní aplikaci, internetovém bankovníctví a dashboardech bankovních poradců. Pilotního provozu se účastnilo na 3 000 klientů z řad zaměstnanců KB. Mezi funkční služby patřilo uvedení nového klienta do Banky, běžný účet, spořicí účet, investice, kontokorenty, inkaso, SEPA platby a trvalé příkazy.

Při vývoji korporátní části NDB tvůrci definovali 600 potřeb klientů v 30 produktových oblastech a následně otestovali návrhy optimálních řešení, tzv. winning propozic.

V roce 2023 dosáhne vývoj NDB takového stupně, který umožní představit Novou éru bankovníctví na českém trhu a zahájit akvizici nových klientů a postupnou migraci stávajících klientů ze starého systému. Migrace bude zahájena v roce 2023 v segmentu občanů, v dalších letech budou následovat malé podniky a podnikatelé a dokončena bude v segmentu korporátních klientů. Tento harmonogram odpovídá i souslednosti při vývoji nových produktů a služeb pro NDB. Dokončení migrace umožní i postupné vyřazení komponent dosavadní infrastruktury KB.

#### Karetní, platební a další systémy

Po 26 letech provozu původního systému přešla KB v listopadu 2022 na novou platformu pro platební karty TSYS Prime, kterou provozuje v rámci aplikačního outsourcingu společnost Global Payments Europe. Změna posiluje bezpečnost a efektivitu zpracování plateb kartami a nabízí další možnosti správy karet.

Komerční banka pokračovala v transformaci platebních systémů a centralizaci zpracování plateb do aplikace Payment Hub od společnosti Valantic. Na podzim 2022 do něj bylo přesměrováno zpracování všech karetních transakcí Komerční banky. Dokončily se procesy pro zpracování trvalých příkazů, včetně napojení všech systémů Banky a zpětné komunikace. Od jara 2023 se budou přes Payment Hub řídit všechny požadavky na správu trvalých příkazů a generování plateb z nich. Payment Hub řeší také nové typy zpráv ze systému mezibankovních plateb ČNB CERTIS pro žádosti o vrácení platby a žádosti o sdělení identifikačních údajů o neoprávněném příjemci. V roce 2022 Payment Hub začal napojovat první systémy pro správu povolení inkasa a zpracování inkasních plateb. V roce 2023 KB plánuje do aplikace Payment Hub integrovat zpracování SEPA a zahraničních plateb a komunikaci s Českou poštou při zpracování povolení inkasa SIPO a realizaci SIPO plateb. Současně se Payment Hub zapojí do migrace všech typů platebních příkazů do NDB.

Komerční banka se také aktivně připravuje na přechod globální platební sítě SWIFT na nový XML formát, který umožní významné rozšíření předávání dat mezi klienty a bankami ve strukturovanější a čitelnější podobě. Kromě standardizace zpracování dojde díky rozšířeným platebním údajům a referencím i k usnadnění sledování zpráv v reálném čase ve více bankách a platebních systémech, což přinese zlepšení kontrol a zvýšení bezpečnosti.

Pobočka KB na Slovensku spustila funkčnost podepisování a výměny dokumentů s korporátními klienty ve své platformě KB Skyline.

Pokračovala rovněž optimalizace a digitalizace procesů v oblasti financování obchodu (trade finance). Klienti poptávají naprostou většinu služeb prostřednictvím portálu Trade & Finance OnLine. Po bankovních zárukách se nově plně digitálně zpracovávají rovněž importní akreditivy.

Investiční bankovníctví KB v průběhu roku aktivovalo první služby v rámci projektu nového systému pro obchodování a řízení rizik.

ESSOX postoupil v digitální transformaci, jejímž jádrem je přechod na systém řízení podnikových zdrojů SAP S/4HANA. Tato strategická obchodní iniciativa, zahájená koncem roku 2022, přinese jednotný pohled na klienta, zjednodušení zavádění inovací na trh, online zpracování dat a maximální využití hotových byznys komponent namísto jejich vývoje.

#### 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 dokonce získáváním podílů ve fintech společnostech prostřednictvím své plně vlastněné platformy KB SmartSolutions.

KB SmartSolutions v červnu 2022 získala 100% podíl v ENVIROS, přední české energetické a environmentální poradenské společnosti poskytující své služby řadě významných společností ve střední Evropě. Skupina KB tak rozšířila své aktivity a posílila know-how v oblasti poradenství a financování projektů se zaměřením na energetiku, udržitelnost a ESG.

KB SmartSolutions dále navýšila na 96 % svůj podíl ve společnosti upvest, digitální platformě pro crowdfunding realitních projektů. Prostřednictvím této platformy už 3 500 investorů financovalo 35 projektů v celkovém objemu 1,5 miliardy Kč.

Skupina rovněž navýšila svůj podíl v MonkeyData, provozovateli digitální platformy Lemonero, pro B2B financování e-commerce. Kapitálová injekce pomůže rozšíření této služby využívající pokročilou analýzu dat a umělou inteligenci.

Interní startup Finbricks, s.r.o., se stal přední agregační platformou pro finanční služby podle směrnice PSD2 pro platební brány v České republice. V roce 2022 posílil pozici v České republice a připravoval expanzi do zahraničí.

Komerční banka je spoluzakladatelem a akcionářem společnosti Bankovní identita, a.s., která poskytuje od roku 2021 digitální ověření uživatelů prostřednictvím bankovní autentizace. Prostřednictvím BankID se klienti s pomocí KB Klíče mohou přihlásit k řadě služeb poskytovaných soukromými subjekty, včetně dodavatelů energií a dalších technických služeb. Mohou rovněž využít služby veřejného sektoru, včetně přístupu k Portálu občana a k datovým schránkám, nebo třeba podat daňové přiznání. V roce 2022 umožnilo občanům přístup k administraci svých služeb prostřednictvím BankID rovněž několik zdravotních pojišťoven.

#### **Rozvoj služeb pro klienty**

Vývoj služeb zákazníkům v roce 2022 probíhal v odlišných podmínkách než v předchozích letech. Skupina jednak reagovala na rychle se měnící obchodní prostředí, které ovlivňovaly mimo

jiné růst úrokových sazeb, vysoká inflace, jednak také rušení pandemických omezení nebo příchod uprchlíků z Ukrajiny.

Skupina KB striktně dodržuje všechny platné předpisy a pečlivě sleduje vývoj sankcí zaváděných na americké i evropské straně. Po zahájení ruské invaze na Ukrajině v únoru urychleně posílila monitoring na všech úrovních a omezila služby osobám, které byly zapsány na příslušné sankční seznamy. Důkladná revize údajů o klientech, kterou KB uskutečnila v letech 2019–2021, se v této souvislosti velmi osvědčila.

V souladu s přijatými mezinárodními sankcemi a proměněnou tržní situací zrušila Banka v roce 2022 klientské účty denominované v ruském rublu. KB se rozhodla s účinností od 1. března 2023 neprovádět platby do Ruska a Běloruska v jakékoli měně, a to nad rámec zákonných sankcí. Platby do těchto zemí jsou vnímány jako mimořádné bezpečnostní riziko.

KB rovněž dokázala rychle zareagovat na bleskový úpadek banky Sberbank CZ, a.s., která podle oznámení ČNB nebyla od 25. února schopna plnit své závazky. Sberbank CZ měla v době rozhodnutí ČNB o zahájení kroků k odnětí bankovní licence 25 poboček a zhruba 120 tisíc klientů. Už od 9. března zahájila KB ve svých pobočkách této banky vyplácení náhrad z Fondu pojištění vkladů. KB měla totiž jako jediná banka v ČR uzavřenou smlouvu s Garančním systémem finančního trhu o vyplácení náhrad z pojištění vkladů klientům. KB v roce 2019 uspěla ve výběrovém řízení díky tomu, že je součástí kritické infrastruktury státu, ale především jako Banka s dostatečně rozvinutou sítí poboček a infrastrukturou svých center zpracování hotovosti. Tyto atributy umožnily Komerční bance velmi rychle zahájit bezhotovostní i hotovostní výplaty klientům Sberbank CZ, aniž by došlo ke snížení kvality obsluhy a poskytovaných služeb.

Pro občany přicházející z Ukrajiny připravila KB účet, který jim ulehčil začátky v České republice. Při jeho sjednání získali humanitární příspěvek od KB ve výši 2 000 Kč, vedení účtu zdarma, platby na Ukrajinu bez poplatku, přístup k lékařskému a psychologickému poradenství a řadu dalších výhod.

V kontaktních centrech KB od srpna používá automatické ověření volajících klientů, kteří tak už nemusí trávit čas slovní identifikací, ale rovnou po zavolání je identifikuje hlasový systém. Klient si přes hlasový automat vybere službu, pro kterou volá, a pak už se jen přímo ve svém mobilu ověří přes KB Klíč. Ke specialistovi kontaktního centra je tak rovnou přepojen jako plně ověřený.

V retailovém bankovníctví byla nasazena inovovaná verze nástroje Finančního průvodce, která slouží k analýze financí klientů. Výsledkem je jak přehledná diagnostika pro poradce, tak i konkrétní informace a doporučení, které klienti obdrží do svého internetového bankovníctví nebo e-mailem.

Privátní bankovníctví KB uspořádalo pro své klienty několik odborných seminářů zaměřených na investice, včetně investic do nemovitostí a mezigeneračního plánování. Privátní bankovníctví připravilo program zaměřený na vzdělávání a odpovědný přístup při správě rodinného majetku. Řada seminářů NextGen Academy 2022 je určena pro rodinné příslušníky klientů, kteří se postupně připravují na zapojení do správy rodinného majetku.

KB Pojišťovna na začátku roku 2022 na svém webu spustila nový online magazín<sup>1)</sup>. Obsahový portál přístupnou formou informuje klienty i další návštěvníky v oblastech souvisejících s pojištěním.

V kontextu vysoké inflace a nárůstu úrokových sazeb klienti optimalizovali ukládání svých peněžních prostředků. V korporátním segmentu – a zejména u klientů veřejného sektoru, jako jsou města, kraje, univerzity a instituce spravující veřejné prostředky – se s úspěchem setkala nabídka řízení cash flow prostřednictvím evidenčního cash poolu s pohyblivou úrokovou sazbou navázanou na repo sazbu ČNB. Bance tento produkt pomohl upevnit silnou pozici v obsluze klientů veřejného sektoru.

Prostřednictvím klientského online portálu Trade & Finance OnLine bylo do Banky podáno téměř 90 % všech žádostí klientů o nový produkt v oblasti financování obchodu (trade finance). Také následná komunikace klienta a Banky k produktu probíhá v prostředí tohoto nástroje. Po bankovních zárukách se nově plně digitálně zpracovávají rovněž importní akreditivy.

### Podpora digitalizace u klientů

Pro e-shopy i další podniky v oblasti e-commerce připravila KB konsolidovanou nabídku služeb. Ta zahrnuje bankovní, platební i technologické produkty, včetně API<sup>2)</sup> a služeb podle PSD2,<sup>3)</sup> platební brány, podporu rozložených plateb a nákupů na splátky.<sup>4)</sup> Klientům jsou zároveň k dispozici specialisté na e-commerce.

KB vyvinula a představila novou aplikaci Valná hromada online, která zjednodušuje administraci valných hromad korporátních klientů, umožňuje vzdálené i korespondenční hlasování při splnění všech legislativních povinností.<sup>5)</sup>

KB ve spolupráci se společností Worldline Czech Republic s.r.o. rozšířila pod značkou KB SmartPay<sup>6)</sup> nabídku platebních terminálů zdarma pro podnikatele na 12 měsíců i o platební terminál v mobilu PayPhone a platební bránu. Cílem je podpořit přijímání platebních karet obchodníky. KB SmartPay se tím rovněž zapojuje do projektu „Česko platí kartou“, jehož gestorem je Ministerstvo průmyslu a obchodu.<sup>7)</sup>

V roce 2022 Komerční banka ve spolupráci s Českou národní bankou, Českou bankovní asociací a ostatními bankami dokončila přípravnou fázi služby Platba na kontakt, která by měla být uvedena na trh v roce 2023. Tato služba umožní klientům zapojených bank posílat platby na číslo mobilního telefonu místo čísla účtu, což významně zjednoduší posílání plateb mezi lidmi.

KB rovněž pokračovala v rozšiřování počtu pilotních uživatelů dávkového odesílání plateb přes API (BATCHDA – 156 klientů) a dále se soustředila na přepracování PSD2 služeb na novou API verzi 2 (AIS – služba informování o platebním účtu, PIS – služba iniciování platby). KB též nasadila funkčnost pro dávkové platby v PSD2 API na produkci a v sandboxu.

<sup>1)</sup> <https://www.kbpojistovna.cz/cs/magazin>

<sup>2)</sup> Application Programming Interface.

<sup>3)</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 ze dne 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu.

<sup>4)</sup> <https://www.kb.cz/cs/podnikatele-a-male-firmy/sekto-rova-nabidka/nabidka-pro-eshopy>

<sup>5)</sup> <https://www.kb.cz/cs/podnikatele-a-male-firmy/ostatni-sluzby/valna-hromada>.

<sup>6)</sup> <https://www.kbsmartpay.cz/cs/>

<sup>7)</sup> <https://www.ceskoplatikartou.cz/>

## Nové produkty a služby

Únor 2022	<p><b>Online magazín – Komerční pojišťovna:</b> přináší uživatelům informace a tipy ze světa pojištění.</p> <p><b>Moje penzijní strategie – KB Penzijní společnost:</b> nová individualizovaná strategie spoření, v jejímž rámci si mohou klienti sjednat i doplňkové služby.</p>
Březen 2022	<p><b>Landing page – ESSOX:</b> online stránka, na které mohou klienti jedním kliknutím zjistit aktuální výši své dlužné částky.</p> <p><b>Valná hromada online – Komerční banka:</b> nová aplikace umožňující hlasování akcionářům na valných hromadách. Přihlášení je možné KB Klíčem (bankovní identitou KB) a hlasovat je možné na počítači, mobilu i v tabletu.</p>
Květen 2022	<p><b>Sladění zpětného finančního leasingu s požadavky EU – SGEF:</b> podle nového přístupu je zpětný finanční leasing považován za finanční službu, a není tedy zatížen DPH. Nárok na odpočet DPH byl tedy zrušen, ale výhoda bilanční neutrality tohoto způsobu financování zůstala.</p>
Červenec 2022	<p><b>KB Skyline – KB Slovensko:</b> nová aplikace umožňující výměnu a podepisování elektronických dokumentů mezi bankou a klientem z chytrých telefonů a tabletů.</p>
Srpen 2022	<p><b>Automatické ověření klienta na infolince – Komerční banka:</b> klienta rovnou po zavolání identifikuje hlasový systém, poté je klient ověřen přímo ve svém mobilu přes KB Klíč. Ke specialistovi kontaktního centra se tak klient připojí rovnou jako plně ověřený.</p>
Září 2022	<p><b>Financování závazků – Factoring KB:</b> financování dodavatelsko-odběratelského řetězce (Supply Chain Finance), kdy Factoring KB hradí závazek za svého klienta jako odběratele.</p>
Říjen 2022	<p><b>Nová verze dokumentace pro produkt Úvěr – SGEF:</b> nové všeobecné obchodní podmínky platí i pro budoucí úvěrové smlouvy a výrazně snižují množství potřebných dodatků.</p>
Listopad 2022	<p><b>Digitální podpis s využitím BankID – SGEF:</b> digitální podepisování s využitím bankovní identity.</p>
Prosinec 2022	<p><b>Klientský portál – SGEF:</b> aplikace s online informacemi o smlouvách a o všech financovaných předmětech.</p>

## Finanční služby a produkty zaměřené na udržitelnost

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

*Podrobné informace o rozvoji produktů a služeb, které naplňují výše uvedené cíle, podává Zpráva o udržitelnosti<sup>1)</sup>, již Skupina vydává 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 společnost Skupiny KB působí (sponzoring, dobrovolnictví, charita, placení daní atd.). Skupina přitom sleduje a naplňuje ESG strategii, která zohledňuje výsledky analýzy materiálních témat.<sup>2)</sup>

Platí tedy, že Skupina KB bere ohled na udržitelnost při přípravě a nabídce všech svých produktů. Zároveň však tvoří finanční produkty a služby, u nichž je podpora udržitelnosti jedním z hlavních důvodů existence. Vznikají především v následujících oblastech:

- Investiční produkty zaměřené na udržitelnost – KB distribuuje ve své retailové síti produkty společnosti Amundi, která nabízí řadu investičních řešení odpovídajících požadavkům na odpovědné investování.<sup>3)</sup> Privátní bankovníctví KB rozvíjí rovněž nabídku odpovědných investičních produktů. V roce 2022 získali portfolio manažeři privátního bankovníctví přímý přístup do nástroje MSCI ESG manager, který jim umožňuje efektivně vyhodnocovat ESG charakteristiky jednotlivých instrumentů i portfolií. Privátní bankovníctví rovněž upravilo seznam přípustných investic pro obhospodařovaná portfolia v souladu s pravidly SG Private Banking.
- Financování s ohledem na udržitelnost v retailovém bankovníctví – Komerční banka poskytuje Půjčku na udržitelné technologie se zvýhodněnou garantovanou úrokovou sazbou. Je určena klientům, kteří chtějí financovat pořízení udržitelné technologie pro své bydlení. Podobně mohou klienti Modré pyramidy díky Rychlouvěru na udržitelné bydlení získat výhodné financování pro fotovoltaické elektrárny, tepelná čerpadla, kotle na biomasu, zateplení budov, výměnu oken, rekuperační jednotky nebo další úspornější řešení pro bydlení.
- Financování s ohledem na udržitelnost v korporátním bankovníctví – Komerční banka vytvořila systém řízení environmentálních a společenských rizik (ESRM), který upravuje postup Banky při hodnocení těchto rizik během akceptace nových klientů, roční obnově limitů, při poskytování financování podnikovým klientům a při transakcích, na něž se vztahují pravidla Equator Principles. Komerční banka a SGEF poskytují financování udržitelným a sociálně prospěšným projektům. Obě společnosti dále zprostředkovávají podporu financování udržitelných projektů

<sup>1)</sup><https://www.kb.cz/cs/o-bance/pro-investory/vyazy-a-vysledky/nefinancni-reporting>

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

<sup>3)</sup><https://www.amundi.cz/produkty/Investicni-reseni/Odpovedne-investovani>

od evropských a národních institucí. KB je rovněž připravena pomoci korporátním klientům s vydáním zelených dluhopisů či bondů vázaných na cíle v oblasti udržitelnosti. Do nabídky Banka zavedla rovněž zelené úvěry a úvěry vázané na cíle udržitelnosti. Dalším produktem je Fotovoltaika za korunu, která přináší podnikatelským subjektům možnost instalace fotovoltaické elektrárny bez potřeby vstupního kapitálu. Produkt vznikl ve spolupráci společností SGEF, KB a ČEZ ESCO.

- Poradenství v retailovém bankovníctví – KB dokáže klienty nasměrovat na prověřené dodavatele udržitelných technologií, ať už se jedná o domácí fotovoltaiku, technologie pro šetrné hospodaření s vodou, kořenové čističky či mokradní střechy a fasády.
- Poradenství v korporátním bankovníctví – tým KB EU Point zabezpečuje komplexní dotační poradenství, včetně zpracování žádostí a administraci, předfinancování dotace i spolufinancování projektu s využitím zvýhodněných programů, poradenství v oblasti ekonomických i technických specifik, přípravu a realizaci výběrových řízení pro soukromé i veřejné subjekty (včetně tzv. udržitelných a cirkulárních veřejných zakázek). Společnosti KB Advisory a ENVIROS poskytují poradenství v oblastech udržitelného podnikání, energetické efektivity, hospodaření se zdroji, dotačního poradenství i financování udržitelných projektů.<sup>1)</sup>
- Veřejné sdílení informací – příkladem jsou webináře a rozvoj portálu [www.spolecne-udrzitelne.cz](http://www.spolecne-udrzitelne.cz), který obsahuje inspirace a příklady dobré praxe z oblasti udržitelného podnikání, záznamy webinářů s tematikou ESG, příklady realizovaných projektů klienty KB či informace o dotacích a podporách.
- Podpora dalších aktivit zaměřených na udržitelnost – společnosti ESSOX, SGEF a rovněž sesterská ALD Automotive nabízejí klientům ucelenou nabídku produktů v oblasti elektromobility. Komerční banka, společnost VISA, HEUREKA a Asociace společenské odpovědnosti společně v roce 2021 připravily projekt Udržitelný e-shop pro označování elektronických obchodů, které usilují o udržitelný provoz. To má usnadnit orientaci zákazníků i motivovat obchodníky a prodejce. V roce 2022 podpořily VISA a KB nákupy v udržitelných e-shopech vrácením části peněz z nákupu zpět zákazníkům (cash-back).
- Udržitelnost při výrobě fyzických produktů – Banka postupně nahrazuje klasické plastové platební karty ECO kartou s 85% podílem recyklovaného materiálu a vydala i první karty se 100% podílem recyklovaného materiálu. V roce 2023 bude naprostá většina karet vydávána v provedení ze 100% recyklovaného materiálu.

### Sponzoringová podpora značky

Logo KB zdobilo hráče českého národního týmu 5. ledna 2023 ve finále Mistrovství světa juniorů v ledním hokeji v kanadském Halifaxu. 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 rostoucího fenoménu esportu. Po úspěchu první edice karet pro hráče a fanoušky v předchozím roce představila KB v roce 2022 nový soubor designů platebních karet Mastercard s oblíbenými hrdiny League of Legends. Držitelé těchto karet navíc získali slevu na Prague Champs – největší otevřený turnaj ve hře League of Legends v Česku.

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

<sup>1)</sup><https://www.kb.cz/cs/firmy-a-institute/kb-advisory>

## Obchodní výsledky

### Vývoj počtu klientů

Počet klientů	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Klienti Skupiny KB	2 240 000	2 251 000
Komerční banka	1 652 000	1 625 000
– občané	1 408 000	1 383 000
– klienti internetového bankovníctví	1 515 000	1 465 000
– klienti mobilního bankovníctví	1 145 000	1 034 000
Modrá pyramida	461 000	485 000
KB Penzijní společnost	505 000	520 000
ESSOX (včetně PSA FINANCE)	132 000	137 000

Z pohledu počtu obsluhovaných klientů patří Komerční banka mezi tři největší banky v ČR.<sup>1)</sup>

V segmentu Občané v loňském roce KB nově získala více než 87 000 klientů, což je oproti roku 2021 nárůst o 22 %. Ke zrychlení přispěli noví klienti, kteří přišli z Ukrajiny, anebo bývalí klienti Sberbank CZ. Celkový počet klientů dosáhl 1 408 000. KB si také udržuje významnou pozici v segmentu dětí a mladých lidí. Více než 325 000 klientů má dětské a studentské účty a další mladí lidé mají standardní účty.

V segmentu podnikatelů a malých firem otevřela KB účty více než 14 000 novým klientům, o 15 % více než v roce 2021. Počet klientů v tomto segmentu tak narostl meziročně o 2 % a překročil 230 000. Bance se dařilo získávat i větší firmy, které obsluhuje v rámci segmentu Top small business.

KB si v roce 2022 udržela vedoucí pozici v segmentu středně velkých korporací, kdy její služby využívalo zhruba 44 % podniků v tomto segmentu.<sup>2)</sup> Komerční banka stále zůstává jednou ze dvou největších bank ve financování veřejného sektoru s rostoucím trendem. KB obsluhuje nyní 53 % klientů z tohoto sektoru.<sup>3)</sup> Počet klientů korporátního a municipálního bankovníctví se meziročně zvýšil o 5 % na 11 400, 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 2022 mírně narostl. Mezi klienty KB patří okolo 52 % velkých společností v České republice s obratem přesahujícím 1,5 miliardy Kč.<sup>4)</sup>

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.

## Obchodní síť a platební nástroje

Distribuční síť (počet)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Pobočky KB (Česká republika)	218	242
Obchodní místa Modré pyramidy	198	202
Obchodní místa SGEF	9	9
Skupina ESSOX – obchodní místa <sup>1)</sup>	1 987	1 943
Bankomaty	850	860
z toho: bankomaty přijímající vklady	521	502
z toho: bezkontaktní bankomaty	645	604

<sup>1)</sup> Počet partnerů s platnou smlouvou.

Platební karty a digitální peněženky (počet)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Aktivní platební karty KB	1 667 000	1 604 000
– debetní karty	1 473 000	1 420 000
– kreditní karty	194 000	184 000
Aktivní kreditní karty společnosti ESSOX	51 000	55 000
Počet tokenizovaných karet do mobilních zařízení	497 000	390 000
KB Klíč – počet klientů s autentifikační aplikací	1 089 000	963 000

Za rok 2022 dosáhl podíl digitálně prodaných produktů na celkových prodejkách v segmentu občanů 23,4 %, z toho 16,7 % produktů bylo prodáno od úvodní komunikace až po zpracování (end-to-end) digitálním způsobem. End-to-end digitální prodeje spotřebitelských úvěrů vzrostly meziročně o 71,7 %, což představuje 40,8 % celkových prodejků. End-to-end digitální prodeje běžných účtů meziročně vzrostly o 60,7 %, ale stále na relativně skromných 8,5 % celkových prodejků.

KB v roce 2022 dále optimalizovala svou pobočkovou síť, zejména s ohledem na stále rostoucí preferenci klientů vyřizovat své finanční záležitosti online. K 1. dubnu 2022 Banka uzavřela 25 poboček a na dalších 19 pobočkách jsou hotovostní služby nově poskytovány pouze prostřednictvím bankomatů. Výběr poboček k uzavření Banka provedla na základě dlouhodobé analýzy návštěvnosti poboček, pokrytí a potenciálu lokalit a změn chování klientů.

Součástí plánu KB2025 jsou i rekonstrukce bankovních poboček v novém designu, který podporuje asistovanou obsluhu klientů i vzdálené poradenství. Do konce roku 2022 Banka přestavěla 7 poboček, z toho 5 v roce 2022. V roce 2023 KB dokončí přestavbu ještě většího počtu poboček po celém Česku.

Od června mohli klienti KB využívat za stejných podmínek jako bankomaty vlastní Banky rovněž přístroje MONETA Money Bank. Tato iniciativa zvýší dostupnost bankomatů i na méně frekventovaných místech a zároveň sníží environmentální zatížení a náklady spojené s obsluhou a provozem sítě bankomatů všech zúčastněných bank. Díky dohodě uzavřené v prosinci 2022 se ke sdílení bankomatů přidaly od února 2023 také Air Bank a UniCredit Bank. Společná síť KB, MONETY, Air Bank a UniCredit Bank je s více než 2 050 bankomaty největší v Česku.

<sup>1)</sup> Zdroj: Výkazy jednotlivých českých bank.

<sup>2)</sup> Zdroj: Registr ekonomických subjektů ČSÚ, databáze klientů KB.

<sup>3)</sup> Zdroj: Registr ekonomických subjektů ČSÚ, databáze klientů KB.

<sup>4)</sup> Zdroj: Registr ekonomických subjektů ČSÚ, databáze klientů KB.

K 1. červenci 2002 KB zjednodušila řízení retailové pobočkové sítě, včetně nahrazení regionálních retailových divizí centrálním líniovým a segmentovým řízením společným pro všechny distribuční kanály.

Vzniklo zároveň 20 nových center KB Premium,<sup>1)</sup> ve kterých se o náročné individuální klienty starají specializovaní bankovní poradci. Cílem je vyšší spokojenost movitých klientů díky sjednocení úrovně obsluhy po celé republice a sdílení znalostí a zdrojů. Nabídka Premium přizpůsobená požadavkům těchto zákazníků bude dále rozvinuta v roce 2023.

KB usiluje rovněž o posílení své vedoucí pozice na trhu v oblasti služeb pro firemní klientelu. V listopadu 2022 zavedla proto plošší organizaci řízení segmentu malých a středních podniků a subjektů veřejného sektoru. Tím se zlepšil přístup klientů ke službám KB po celé České republice, posílila se odborná pomoc klientům a podpořila se digitální řešení. S cílem zvětšit prostor pro obsluhu klientů a obchodní činnost po nastavení nových segmentačních pravidel vytvořila Banka 17 samostatných obchodních týmů, včetně nové pozice Account Officer.

## Úvěry klientům

Úvěry klientů – hrubý objem (mln. Kč) <sup>1)</sup>	31. prosince 2022	31. prosince 2021
<b>Hrubá výše úvěrů klientům Skupiny KB</b>	<b>784,9</b>	<b>738,9</b>
KB – celkové úvěrové portfolio	672,4	635,4
– úvěry občanům	296,6	289,2
– objem hypoték	268,7	262,7
– objem spotřebitelských úvěrů a ostatních úvěrů	27,9	26,6
– úvěry podnikatelům a malým podnikům	40,1	41,3
– úvěry podnikům a municipalitám	125,9	116,8
– úvěry velkým podnikům a ostatní úvěry <sup>2)</sup>	209,8	188,1
Modrá pyramida – celkové úvěrové portfolio	85,3	76,0
ESSOX – celkové úvěrové portfolio (včetně PSA FINANCE)	18,4	17,3
Factoring KB – celkové úvěrové portfolio	10,1	11,4
SGEF – celkové úvěrové portfolio	31,5	30,7
BASTION – celkové úvěrové portfolio	2,0	2,2
Konsolidační a jiné úpravy	-34,8	-34,2

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

<sup>2)</sup> Včetně úvěrů poskytnutých pobočkou KB Slovensko.

Celkový **hrubý objem úvěrů** vzrostl meziročně o 6,2 % na 784,9 miliardy Kč.<sup>2)</sup>

V rámci **úvěrování občanů** stoupl celkový objem úvěrů na bydlení o 4,5 %. Z toho objem hypoték KB občanům narostl o 2,3 % na 268,7 miliardy Kč a Modrá pyramida vykázala silný růst o 12,1 %, na 85,3 miliardy Kč. Růst zůstatků úvěrů se zpomalil, neboť objem nově poskytnutých úvěrů na bydlení oproti mimořádně vysoké úrovni minulého roku klesl o -64,6 % na 38,5 miliardy Kč.

Objem spotřebitelských úvěrů poskytovaných Skupinou KB (Bankou a společnostmi skupiny ESSOX v České republice a na Slovensku) se zvýšil o 4,6 % na 34,8 miliardy Kč. Toto tempo ovlivnila i horší důvěra spotřebitelů v českou ekonomiku.

Celkový objem úvěrů poskytnutých Skupinou KB **podnikům** a ostatních úvěrů vzrostl meziročně o 8,0 % na 396,1 miliardy Kč. Podniky musely financovat dražší zásoby a energie pro svůj provoz, což podporovalo poptávku po úvěrech i zárukách. Růst byl rychlejší u úvěrů denominovaných v eurech, které byly dostupné podnikům s příjmy v evropské měně.

Úvěry malým podnikům poklesly o -2,4 % na 46,8 miliardy Kč. Protože mají často příjmy v české koruně, bylo pro některé malé podniky méně dostupné financování v eurech, které jinak s ohledem na úrokový diferenciál získávalo na oblibě. Některé malé podniky rovněž reagovaly na růst úrokových sazeb využitím volné likvidity na snížení půjček.

Celkové úvěry poskytnuté KB středním a velkým podnikům a ostatním klientům v České republice a na Slovensku<sup>3)</sup> se meziročně zvýšily o 10,3 % na 317,9 miliardy Kč.

Úvěrové a leasingové financování společností SGEF dosáhlo 31,5 miliardy Kč, meziročně více o 2,7 %.

## Vklady a aktiva klientů ve správě

Závazky vůči klientům a aktiva ve správě (mln. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
<b>Vklady Skupiny KB<sup>1)</sup></b>	<b>916,8</b>	<b>948,6</b>
KB vklady	862,6	890,2
– občané	327,8	354,9
– podnikatelé a malé podniky	230,6	234,9
– středně velké podniky a municipality	196,2	196,1
– velké podniky a ostatní vklady <sup>2)</sup>	108,0	104,3
Modrá pyramida – stavební spoření	56,0	60,9
ESSOX	0,1	0,2
Factoring KB	1,0	0,7
Konsolidační a jiné úpravy	-2,8	-3,3
<b>Nebankovní aktiva ve správě</b>	<b>218,0</b>	<b>204,3</b>
Aktiva ve správě v podílových fondech <sup>3)</sup>	98,3	83,0
Klientská aktiva spravovaná KB Penzijní společnostmi	74,4	72,1
Technické rezervy životního pojištění Komerční pojišťovny <sup>4)</sup>	45,3	49,2

<sup>1)</sup> S vyloučením repo operací s klienty.

<sup>2)</sup> Včetně depozit v pobočce KB Slovensko.

<sup>3)</sup> Aktiva klientů Skupiny obhospodařovaná správci mimo Skupinu.

<sup>4)</sup> KP je konsolidovaná ekvivalenční metodou.

<sup>3)</sup> Včetně financování od společnosti Factoring KB a financování prodejců aut od skupiny ESSOX.

<sup>1)</sup> <https://www.kb.cz/cs/kb-premium>

<sup>2)</sup> Včetně dluhopisů vydaných klienty KB a drženy Bankou. K 31. prosinci 2022 ani k 31. prosinci 2021 nebyly provedeny žádné reverzní repo operace s klienty.

Celkový **objem vkladů** ve Skupině KB se snížil meziročně o -3,4 % na 916,8 miliardy Kč.<sup>1)</sup> Vývoj byl ovlivněn tím, že klienti přesouvali část svých úspor do podílových fondů nebo je využívali na pokrytí zvýšených životních nákladů. Konkurence o vklady na trhu zesílila. Klienti rovněž často přesouvali své vklady z běžných účtů na výnosnější termínované a spořicí účty.

Vklady občanů v KB se snížily meziročně o -7,6 % na 327,8 miliardy Kč. Depozita v Modré pyramidě se snížila o -8,1 % na 56,0 miliardy Kč.

Vklady korporátních a podnikatelských klientů poklesly o -0,1 % na 526,3 miliardy Kč.

Objemy investic klientů Skupiny KB v podílových fondech se zvýšily o 18,5 % na 98,3 miliardy Kč. Klientská aktiva ve správě KB Penzijní společnosti narostla o 3,2 % na 74,4 miliardy Kč. Technické rezervy životního pojištění v Komerční pojišťovně byly meziročně nižší o -7,9 %, klesly na 45,3 miliardy Kč.

Likvidita Skupiny vyjádřená poměrem čistých úvěrů<sup>2)</sup> a depozit (bez repo operací s klienty, ale včetně dluhopisů vydaných klienty Banky a držení KB) dosáhla 85,2 %. Míra krytí likvidity Skupiny (LCR) činila 160 %, což je výrazně nad regulačním limitem 100 %.

### Investiční bankovníctví

Investiční bankovníctví KB v roce dále zvýšilo počet aktivních klientů, upravovalo klientskou produktovou nabídku a dosáhlo vynikajících výsledků jak v tradingu, tak i v oblasti sales.

Výkonnost tradingu vycházela z nárůstu objemu klientských obchodů na devizovém trhu, obchodování v rámci tvorby trhu s českými státními dluhopisy i nastavením portfolií v očekávání zpřísnění měnové politiky ČNB v první polovině roku.

V segmentu malých a středních podniků výkonnost táhla kombinace zvýšeného využívání digitálních obchodních platform pro devizové transakce klienty a termínované vklady a zaměření na produkty s vyšší přidanou hodnotou. Platformu KB eTrading<sup>3)</sup> aktivně používal stále se zvyšující počet klientů.

V segmentu velkých korporací byla aktivita ovlivněna tržním zpomalením v oblasti zajišťování úrokového rizika a nižším počtem transakcí na kapitálových trzích v roce 2022. Naopak počty devizových zajišťovacích operací a obchodů na peněžním trhu výrazně rostly.

Výsledek segmentu finančních institucí podpořila silná aktivita na devizovém a peněžním trhu i na trhu s dluhopisy a repo operacemi.

### Hotovostní platební styk

Komerční banka (pouze Banka)	2022	2021	Meziroční změna
<b>Počet platebních karet v oběhu</b>	<b>1 667 000</b>	<b>1 604 000</b>	<b>3,9 %</b>
– debetní karty	1 473 000	1 420 000	3,7 %
– kreditní karty	194 000	184 000	5,4 %
Objem plateb užitím KB platebních karet (mil. Kč)	199 000	163 000	22,1 %
Počet plateb užitím KB platebních karet	282 704 000	229 606 000	23,1 %
<b>Objem hotovostních výběrů (mil. Kč)</b>	<b>215 000</b>	<b>196 000</b>	<b>9,7 %</b>
– bankomaty	144 000	132 000	9,1 %
– mimo bankomaty	71 000	64 000	10,9 %
<b>Objem hotovostních vkladů (mil. Kč)</b>	<b>233 000</b>	<b>201 000</b>	<b>15,9 %</b>
– bankomaty	106 000	89 000	19,1 %
– mimo bankomaty	127 000	112 000	13,4 %
<b>Počet hotovostních výběrů</b>	<b>21 276 000</b>	<b>19 892 000</b>	<b>7,0 %</b>
– bankomaty	20 720 000	19 345 000	7,1 %
– mimo bankomaty	556 000	547 000	1,6 %
<b>Počet hotovostních vkladů</b>	<b>4 809 000</b>	<b>4 399 000</b>	<b>9,3 %</b>
– bankomaty	3 601 000	3 100 000	16,2 %
– mimo bankomaty	1 208 000	1 299 000	-7,0 %

Vlivem odeznívání pandemie covidu-19 a zrušení preventivních opatření se v roce 2022 oživily některé podnikatelské sektory, zejména turistika a pohostinství. To se projevilo z pohledu peněžního oběhu růstem objemu tržeb, které podnikatelé vkládali na své účty. Dalším významným prvkem, který přispěl ke zvýšení objemu hotovostních operací, byl i skokový nárůst inflace. Objem oběhiva v ČR dle údajů ČNB<sup>4)</sup> vzrostl v průběhu prvního pololetí 2022 až na téměř 770 miliard Kč a následně se stabilizoval těsně nad 710 miliardami Kč.

KB rovněž při provádění hotovostních operací bezodkladně aplikovala mezinárodní sankce uvalené na Rusko za jejich agresi proti Ukrajině.

V souladu se strategií KB2025 Banka zvyšovala automatizaci hotovostního platebního styku s využitím potenciálu bankomatů. Proto KB oslovila na platformě České bankovní asociace ostatní banky s nabídkou spolupráce v oblasti bankomatových sítí pro zvýšení dostupnosti hotovostních služeb v ČR a současně posílení udržitelnosti provozu sítí.

V prvním kroku se KB na jaře 2022 dohodla na spolupráci s MONETA Money Bank, a.s., díky níž mohou klienti obou bank vybírat hotovost z bankomatů druhé banky za stejných podmínek jako u své vlastní.

Díky tomu mohly být desítky bankomatů přemístěny do nových lokalit, primárně malých měst a obcí. Od zahájení spolupráce do konce roku 2022 banky odstranily zhruba 50 duplicitních bankomatů a současně 26 bankomatů přemístily. V závěru roku

<sup>1)</sup> S vyloučením kolísavých repo operací s klienty. Celkový objem „Závazků vůči klientům“ poklesl o 0,7 % na 950,7 miliardy Kč.

<sup>2)</sup> Hrubá výše úvěrů snižená o objem opravných položek.

<sup>3)</sup> <https://www.kb.cz/cs/ostatni/hase-aplikace/aplikace/kb-etradning>

<sup>4)</sup> <https://www.cnb.cz/cs/bankovky-a-mince/obeh/vyvoj-vyse-obeziva-v-cr/>



2022 se ke sdílení bankomatů přihlásily i Air Bank a UniCredit Bank s účinností od února 2023.

Iniciativa KB při sdílení bankomatových sítí byla oceněna i titulem Bankovní inovátor 2022 v soutěži VISA Nejlepší banka, pořádané Hospodářskými novinami.

Sdílení bankomatů umožnilo KB optimalizovat jejich počet, umístění a obnovu. Proto se absolutní počet přístrojů provozovaných KB snížil meziročně o deset na 850. Počet vkladových bankomatů však stoupl na 521.

V roce 2022 KB převedla celou bankomatovou síť do správy (dohled sítě, vývoj SW atd.) jednoho dodavatele. To zlepšuje efektivitu při implementaci změn v celé síti, a tím pádem i lepší služby pro klienty.

Průměrná částka vkladu realizovaná prostřednictvím bankomatu KB se meziročně zvýšila na zhruba 30 000 Kč, což je meziroční nárůst přibližně o 2 000 Kč. Počet vkladových transakcí stoupl meziročně zhruba o půl milionu na 3,6 milionu Kč.

Prostřednictvím svých bankomatů KB uskutečnila v roce 2022 podobně jako v předchozím roce 56 % objemu a 93 % počtu všech klientských hotovostních operací KB (výběry + vklady).

Ke konci roku provozovala KB v ČR 217 poboček, z toho 120 poboček s pokladní a směnárenskou službou a 71 bezhotovostních poboček oprávněných přijímat hotovostní vklady v uzavřených obalech.

KB pokračovala v poskytování směnárenských služeb.

### **Bezhotovostní platební styk**

Banka zaznamenala druhým rokem po sobě významný meziroční nárůst v počtu plateb. U tuzemských plateb se jednalo o meziroční růst o 7,2 %. Ještě rychlejší byl růst počtu zahraničních plateb: o 8,1 %, z toho odchozí zahraniční platby dokonce o 9,5 %. Rapidně rostly počty SEPA plateb, o 14,5 %, z čehož odchozí SEPA platby o 15,6 %. Podíl SEPA plateb v eurech se na celkovém počtu zahraničních plateb opět navýšil na 88,2 %. Výrazně se také zvýšil počet klientů, kteří měli zkušenost se zadáním SEPA, nebo zahraniční platby.

V roce 2022 se opět výrazně navýšil podíl tuzemských mezibankovních plateb, které jsou zpracovány v reálném čase formou okamžité platby. Téměř každá čtvrtá příchozí mezibankovní platba (23,7 %) je připsána klientům KB na účet jako okamžitá platba. U odchozích plateb zadaných přes mobilní bankovní Mobilní banka, přes kterou se zadává 81,7 % plateb z celkového počtu odchozích okamžitých plateb, je každá čtvrtá odchozí mezibankovní platba provedena z účtů klientů KB jako okamžitá platba (25,8 %).

V roce 2022 Komerční banka aktivně poskytovala PSD2 služby prostřednictvím 36 licencovaných subjektů – třetích stran celkem, z toho 22 bylo platebních institucí (fintech společností) a 14 bank. Za rok 2022 KB z platebních účtů klientů odbavila více jak 39 milionů požadavků zaslaných přes PSD2 API rozhraní a zpracovala platby v celkové hodnotě převyšující 126 milionů korun (to představuje meziroční nárůst téměř o 147 %).

### **Platební karty**

V roce 2022 znovu výrazně narostl počet i objem karetních transakcí, tentokrát o více než 20 % (počet o 23 %, objem o 22 %). Byly vidět trendy návratu ke standardnímu životu po pandemii a rovněž zvyšování průměrné výše transakce u internetových plateb.

Nejvyšší růst byl tentokrát vidět u nákupů v kamenných obchodech, kde došlo k nárůstu počtu transakcí o 26 % a objemu transakcí o 24 %. Podíl bezkontaktních transakcí činil 94 %. Nadále rostl podíl počtu plateb prostřednictvím chytrých telefonů a hodinek, který v uplynulém roce dosáhl 33 %, v objemu činil podíl 26 %. Nejvíce mobilních plateb je stále realizováno prostřednictvím Apple Pay, následuje Google Pay.

U nákupů na internetu narostl počet transakcí o 9 %, zatímco objem o 16 %.

I v roce 2022 Banka zajistila bezproblémové zpracování všech karetních transakcí navzdory jejich rychlému nárůstu. V listopadu 2022 navíc KB vyměnila stávající karetní systém za nový a do nového systému úspěšně migrovala 2,4 milionu karet.

Pod značkou KB SmartPay v oblasti platebních karet KB i nadále úspěšně spolupracuje v obchodní alianci se společností Worldline. V projektu Česko platí kartou poskytuje KB SmartPay nejdelší bezplatné období na trhu – terminál, včetně terminálu v mobilu PayPhone, nebo platební bránu Gopay zdarma na 12 měsíců. Nabídku si v roce 2022 vybralo téměř 4 tisíce nových klientů. Počty a objemy transakcí aliance rostly v roce 2022 třetinovým tempem.

### **Financování obchodu (trade finance)**

V oblasti poskytování služeb obchodního financování korporátním klientům byl rok 2022 pro KB úspěšným rokem. Banka meziročně vydala nové bankovní záruky a importní akreditivy ve vyšším objemu, přičemž záruky vykázaly téměř 2,5% růst a importní akreditivy dokonce růst dvouciferný. Čisté provozní výnosy z obchodů trade finance se zvýšily meziročně o více než pětinu, a to navzdory složitému makroekonomickému prostředí a nepříznivé geopolitické situaci ve východní Evropě.

## Finanční výsledky a vývoj finanční pozice

Skupina Komerční banky vykázala za rok 2022 konsolidovaný a auditovaný čistý zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti ve výši 17 556 milionů Kč, což znamená nárůst o 37,9 % ve srovnání s rokem 2021. Ke zlepšení vykázaného čistého zisku přispěl rychlejší růst výnosů ve srovnání s provozními náklady a rizikový profil pod kontrolou. Daň z příjmů vzrostla o 32,0 % na 4,0 miliardy Kč.

### Výkaz zisku a ztráty

**Čisté provozní výnosy** dosáhly 38 632 milionů Kč, a byly tak o 23,2 % lepší ve srovnání s rokem 2021, kdy byly výnosy zatíženy dopadem přísných pandemických restrikcí a mimořádně nízkých úrokových sazeb. Růst výnosů byl tažen především čistými úrokovými výnosy, které těžily z rostoucích objemů obchodů a vyšších výnosů z reinvestic závazků a kapitálu. Čisté výnosy z poplatků a provizí rovněž vzrostly díky větší transakční aktivitě, zvýšeným investicím klientů v podílových fondech a zvýšené poptávce podniků po některých službách, například zárukách. Čistý zisk z finančních operací zůstal velmi silný, tažený oživením měnových konverzí souvisejících s cestováním a poptávkou klientů po zajištění finančních rizik ve volatilním a nejistém prostředí.

**Čisté úrokové výnosy** vzrostly o 31,4 % na 28 632 milionů Kč ve srovnání s nízkou základnou roku 2021. Objem aktiv narostl a tržní úrokové sazby byly meziročně výrazně vyšší, což podpořilo výnosy z reinvestic vkladů a vlastních zdrojů Banky. Čisté úrokové výnosy však poněkud poklesly v posledním čtvrtletí v důsledku nárůstu nákladů na depozita. Čistá úroková marže za rok 2022 počítaná jako poměr úrokových výnosů k úročeným aktivům v rozvaze dosáhla 2,4 % ve srovnání s 1,9 % před rokem, a byla tak na podobné úrovni jako před pandemií v roce 2019.

**Čistý výnos z poplatků a provizí** se zvýšil o 7,2 % na 6 121 milionů Kč. Nejvíce k tomuto růstu přispěly transakční poplatky, protože transakční aktivita klientů se zotavila ve srovnání s obdobím částečného uzavření ekonomiky napříč všemi typy transakcí. Zejména platby kartou si výrazně získaly na oblibě. Poplatky za vedení účtů byly téměř stabilní, v souladu s počty klientů. Výrazně vzrostly distribuční poplatky, ovlivněné především rostoucími investicemi klientů do podílových fondů a prodejem pojistných produktů. Výnosy z úvěrových služeb meziročně nepatrně klesly kvůli nižším poplatkům za úvěry malým podnikům, spotřebitelské úvěry, kontokorenty a kreditní karty, zatímco poplatky za faktoringové služby a úvěrové rámce se meziročně zlepšily. KB zaznamenala také nárůst výnosů ze specializovaných finančních služeb, zejména díky většímu vystavování bankovních záruk.

**Čistý zisk z finančních operací** se mírně zvýšil (o 1,0 % na 3 666 milionů Kč). Tohoto vynikajícího výsledku bylo dosaženo díky solidní poptávce klientů po zajištění finančních rizik ve volatilním prostředí a také díky oživení měnových konverzí v souvislosti s oživením mezinárodního cestování. KB byla úspěšná také s nabídkou zajišťovacích strategií pro malé a střední podniky, zejména těch založených na měnových opcích.

**Výnosy z dividend a ostatní výnosy** vzrostly o 1,4 % na 213 milionů Kč. Tato položka obsahuje především výnosy z pronájmu majetku a z přidružených služeb.

**Provozní náklady** vzrostly o 6,1 % na 16 014 milionů Kč. Nejrychleji rostoucí složkou byly příspěvky do regulačních fondů (Fond pojištění vkladů, Rezoluční fond), které meziročně vzrostly o 24,1 % na 1 292 milionů Kč. Personální náklady byly vyšší o 2,6 % a dosáhly 7 734 milionů Kč, když zvýšení průměrných platů bylo částečně kompenzováno poklesem průměrného počtu zaměstnanců o -2,4 % na 7 503.<sup>1)</sup> Všeobecné provozní náklady (bez příspěvků do regulatorních fondů) byly vyšší o 6,7 %, vzrostly na 3 965 milionů Kč, přičemž rostla většina složek, avšak méně než inflace. Relativně vyšší růst byl zaznamenán u nákladů na školení, náborů a cestování. Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku se zvýšily o 7,8 % na 3 023 milionů Kč zejména vlivem zavádění nového a modernizovaného softwaru při naplňování strategie digitalizace KB.

Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů a ostatní rizika se ziskem z majetkových účastí a zdaněním (**provozní výnos**) se zvýšil o 39,2 % na 22 618 milionů Kč.

**Náklady na riziko** (tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika) dosáhly 1 181 milionů Kč, tedy o 61,6 % více oproti roku 2021. Tvorba nových opravných položek pokrývala především očekávané dopady vysoké inflace na úvěrový profil v budoucnu v souladu s vpřed zaměřenými principy účetního standardu IFRS 9. Skupina přitom rozpustila zbylé rezervy na rizika související s pandemií covidu-19 a dále rezervy vztahující se k několika úspěšně řešeným případům v korporátním segmentu. Úroveň nových selhání při splácení zůstala relativně nízká ve všech klientských segmentech. Náklady na riziko v relativním vyjádření a měřené proti průměrnému objemu úvěrového portfolia během roku 2022 dosáhly 15 bazických bodů ve srovnání s 10 bazickými body dosaženými za stejné období minulého roku.

**Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech** (tj. v Komerční pojišťovně) poklesly o -32,1 % na 150 milionů Kč kvůli vývoji úrokových sazeb a časování tvorby a užití technických rezerv Komerční pojišťovny.

**Čistý zisk z dceřiných a přidružených společností** se zvýšil o 192,0 % na 73 milionů Kč, když zahrnul zisk z přecenění podílu v dceřiné společnosti.

**Čisté zisky z ostatních aktiv** byly ve výši 111 milionů Kč především díky ziskům z prodeje budov, které byly částečně kompenzovány zrychleným odpisováním technického zhodnocení v uzavřených pronajatých pobočkách. V minulém roce byla tato položka ve výši 258 milionů Kč.

**Daň z příjmů** se zvýšila o 32,0 % na 3 998 milionů Kč.

<sup>1)</sup> Přepočteno na počet zaměstnanců na plný úvazek.

## Splatná daň v jednotlivých zemích (za rok 2022)

(mil. Kč)	Česko	Slovensko (pobočky KB a SGEF*, ESSOX FINANCE)	Belgie (BASTION)
Čisté provozní výnosy	37 963	666	2,426
Zisk před zdaněním	21 248	521	1,712
Daň splatná	3 702	95	0,428
Státní podpora	0,0	0	0

\* Aktivita SGEF na Slovensku.

Konsolidovaný **čistý zisk** Skupiny KB za rok 2022 ve výši 17 773 milionů Kč byl oproti stejnému období minulého roku o 36,8 % vyšší. Z této částky činilo 217 milionů Kč zisk připadající vlastníkům nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB (meziročně nižší o -18,1 %).

Vykázaný **čistý zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti** činil 17 556 milionů Kč, což je o 37,9 % více než před rokem.

**Ostatní úplný výsledek za účetní období**, který se skládá především z přecenění některého zajištění, cizoměnových pozic a cenných papírů, jakož i vlivu změněných úrokových sazeb na hodnotu majetkové účasti v přidružené společnosti, dosáhl -2 153 milionů Kč. **Úplný výsledek za účetní období** za rok 2022 tak dosáhl 15 620 milionů Kč, z toho 213 milionů Kč připadalo vlastníkům nekontrolních podílů.

### Výkaz o finanční situaci (rozhaha)

#### Aktiva

K 31. prosinci 2022 vzrostla celková aktiva Skupiny KB o 4,8 % na 1 304,1 miliardy Kč.

Hotovost a účty u centrálních bank se snížily o -52,6 % na 14,2 miliardy Kč. Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty (cenné papíry k obchodování a deriváty) se zvýšila o 39,2 % na 57,3 miliardy Kč. Reálná hodnota zajišťovacích derivátů se zvýšila o 50,8 % a dosáhla 21,6 miliardy Kč.

Hodnota finančních aktiv vykázaných do ostatního úplného výsledku se k 31. prosinci 2022 snížila o -15,2 % na 30,2 miliardy Kč. Tato položka se skládá hlavně z dluhových cenných papírů vydaných vládními institucemi.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě se zvýšila o 5,3 % na 1 154,1 miliardy Kč. Největší část této položky – (čisté) úvěry a pohledávky za klienty – vzrostla o 7,8 % na 781,5 miliardy Kč. Z celkové hrubé hodnoty klientských úvěrů bylo 97,6 % klasifikováno jako Stupeň 1 nebo Stupeň 2, zatímco 2,4 % úvěrů bylo klasifikováno jako Stupeň 3 (úvěry se selháním). Objem opravných položek vytvořených k pohledávkám vůči klientům dosáhl 13,9 miliardy Kč. Úvěry a pohledávky za bankami poklesly o -9,3 % a dosáhly 233,4 miliardy Kč. Většinu této částky tvoří reverzní repo operace s centrální bankou. Dluhové cenné papíry vzrostly o 22,1 % na 139,3 miliardy Kč ke konci prosince 2022.

Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek dosáhlo -2,6 miliardy Kč, více o 305,1 %. Daň z příjmů a odložené daňové pohledávky dosahovaly 0,3 miliardy Kč. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva, jež zahrnují pohledávky z obchodování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, celkově poklesly o -0,1 % a dosáhly 5,8 miliardy Kč. Aktiva držená k prodeji se snížila o -86,6 % na 0,1 miliardy Kč.

Majetkové účasti v přidružených společnostech se zvýšily o 79,6 % na 1,4 miliardy Kč, zejména vlivem navýšení podílu Skupiny ve společnosti upvest a navýšení vlastního kapitálu Komerční pojišťovny.

Čistá účetní hodnota hmotného majetku poklesla o -2,5 % na 8,8 miliardy Kč. Nehmotný majetek se zvýšil o 14,6 % na 9,0 miliardy Kč. Velikost goodwillu, který pochází z akvizic společností Modrá pyramida, SGEF a ESSOX, zůstala nezměněna ve výši 3,8 miliardy Kč.

#### Pasiva

Celkové závazky byly o 5,6 % vyšší ve srovnání s koncem roku 2021 a dosáhly 1 180,6 miliardy Kč.

Finanční závazky v naběhlé hodnotě se snížily o -0,6 % na 1 050,3 miliardy Kč. Největší část – závazky vůči klientům – poklesla o -0,7 %, a dosáhla tak 950,7 miliardy Kč. Tato částka zahrnovala 33,9 miliardy Kč závazků z repo operací s klienty a 7,5 miliardy Kč ostatních závazků ke klientům. Závazky vůči bankám se za rok 2022 zvýšily o 2,2 % na 85,2 miliardy Kč.

Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek bylo záporné ve výši -52,7 miliardy Kč. Daň z příjmů a odložený daňový závazek vzrostly o 66,2 % na 2,6 miliardy Kč. Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky, které zahrnují závazky z obchodování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, vzrostly o 34,5 % na 16,8 miliardy Kč.

Rezervy se snížily o -14,2 % na 1,2 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 38,7 miliardy Kč narostla o 1 453,9 %, neboť KB přijala úvěry za účelem postupného naplnění regulatorních minimálních požadavků na vlastní zdroje a způsobilé závazky (MREL). Protože jsou tyto dluhy emitovány v eurech, do hodnoty těchto dluhů v CZK se promítají i změny kurzu české koruny.

#### Vlastní kapitál

Celkový vlastní kapitál se ve srovnání se začátkem roku snížil o -2,6 % na 123,4 miliardy Kč a byl tažen objemem čistého zisku vytvořeného během roku, což ale bylo kompenzováno objemem dividend vyplacených v roce 2022. Skupina rovněž zaučtovala snížení hodnoty nerozděleného zisku ve vztahu ke Komerční pojišťovně. Hodnota nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB dosáhla 3,2 miliardy Kč. Ke dni 31. prosince 2022 držela KB 1 193 360 vlastních akcií, což představuje 0,63% podíl na základním kapitálu.

## Vyhodnocení plnění cílů stanovených pro rok 2022

Vývoj ekonomického prostředí v Česku v roce 2022 byl poněkud odlišný od předpokladů podmínek podnikání, ze kterých KB vycházela ve svém výhledu publikovaném 8. února 2023. Hlavním důvodem byla eskalace ruské agrese vůči Ukrajině do otevřené války zahájené 24. února. Vedle nezměrného lidského utrpení hospodářské důsledky války zahrnovaly dodatečné tlaky na růst cen obecně a na ceny energií a některých surovin zvláště, a narušeny byly rovněž některé světové dodavatelské řetězce. V důsledku toho rostla ekonomika pomaleji a ČNB musela zvýšit své měnověpolitické sazby více, než se původně čekalo.

### KB dosáhla dobrých obchodních výsledků

Růst úvěrového portfolia Skupiny dosáhl úrovně předpokládané ve zveřejněném výhledu. Oproti očekávání byl mírně pomalejší růst úvěrování v retailových segmentech, protože nová produkce úvěrů na bydlení výrazně poklesla (na celém trhu) a spotřebitelské financování byly zasaženo zhoršenou úrovní spotřebitelské důvěry. Financování korporátních klientů naplnilo ambice pro rok 2022. Tržní podíl KB v úvěrování podniků meziročně znovu vzrostl.

Růst vkladů byl poněkud pod očekáváním s tím, jak vyšší úrokové míry zvedly intenzitu soutěže o vklady na trhu. V této situaci KB nabízela depozitní sazby na úrovni, která brala ohled na udržitelnou ziskovost vkladové báze. Celkový růst clientských aktiv ve správě byl uspokojivý zejména díky dynamickému nárůstu objemu investic klientů v podílových fondech.

### Finanční výkonnost mírně překonala plán

Konsolidované výnosy rostly mírně rychleji, než se plánovalo. Hlavní pozitivní rozdíl zaznamenal čistý zisk z finančních operací díky poptávce klientů po zajišťování finančních rizik a zotavení aktivity u měnových konverzí. Poplatky a provize těžily ze silnějšího oživení transakční aktivity a křížových prodejů. Efekt vyšších než očekávaných úrokových sazeb na výnosy z reinvestic byl do značné míry kompenzován nárůstem nákladů na vklady, zejména ve druhé polovině roku.

Skupina vykázala provozní náklady jen nepatrně vyšší oproti původnímu výhledu navzdory negativnímu vlivu rychlejší inflace, která mj. vedla k mimořádnému navýšení mezd o zhruba 5 % s účinností od října 2022.

Náklady na rizika ukončili rok mírně pod rozpočtovanou úrovní díky tomu, že Skupina zaznamenala jen mírný nárůst úvěrů v selhání, zejména v korporátním segmentu. KB rovněž mohla rozpustit zbylou část rezervy na rizika vyplývající z pandemie covidu-19.

KB dosáhla v roce 2022 zdravé úrovně ziskovosti, o něco lepší, než původně plánovala. To bylo díky rychlejšímu růstu výnosů oproti provozním nákladům a menšímu meziročnímu nárůstu nákladů na rizika, než čekala. Skupina si rovněž udržovala své robustní vybavení kapitálem – i po vyplacení dorovnávací dividendy ve vztahu k zisku roků 2019 a 2020 – a silnou likviditu.

## Očekávaný vývoj a hlavní rizika pro tento vývoj v roce 2023

*Poznámka: Tento výhled byl poprvé prezentován dne 8. února 2023 v rámci vyhlášení výsledků KB za rok 2022.*

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.

Skupina KB neustále sleduje a vyhodnocuje možné dopady současné krize způsobené ruskou vojenskou invazí na Ukrajinu zahájenou 24. února 2022 na aktivity své a svých klientů. Ačkoli přímá angažovanost Skupiny v Rusku a na Ukrajině je omezená, Skupina posuzuje rovněž nepřímé vlivy a jejich dopady (např. závislost na energetických zdrojích a dodávkách surovin, narušení dodavatelských řetězců). Pokud bude třeba, KB upraví své postupy (např. v oblasti řízení rizik, provozu, účetnictví) a případně přistoupí i k úpravě tvorby opravných položek a rezerv v souladu s účetním standardem IFRS 9.

Komerční banka sleduje před vydáním této výroční finanční zprávy zvýšenou volatilitu kurzu akcií a kreditních spreadů bank v Evropě, ke které došlo následně po oznámení selhání středně velkých bank ve Spojených státech amerických a zprávách souvisejících s bankou Credit Suisse. Komerční banka nemá žádné materiální finanční propojení vůči těmto institucím. Komerční banka je dobře kapitálově a likvidně vybavená a dodržuje přísná regulatorní pravidla. KB rozvíjí své podnikání primárně v České republice, a v malé míře na Slovensku, a funguje z hlediska zdrojů financování a kapitálu jako nezávislá instituce, a to i ve vztahu k majoritnímu akcionáři Société Générale. Hlavním zdrojem financování KB jsou clientské vklady, přičemž objem clientských vkladů převyšuje objem poskytnutých úvěrů. KB má k dispozici i další zdroje financování, včetně vydávání krytých dluhopisů s nejvyšším ratingem.

Poté, co česká ekonomika ve druhé polovině roku 2022 pravděpodobně překonala mělkou recesi, v roce 2023 se očekává její mírný růst. Spotřeba domácností ovlivněná poklesem reálných mezd zůstane slabá. Na druhou stranu by se o něco měly zvýšit fixní investice, podpořené energetickou transformací a čerpáním fondů Evropské unie.

Inflace bude zpomalovat, ale její průměrné tempo růstu v průběhu roku znovu přesáhne 10 %. Očekává se, že nezaměstnanost vzroste jen mírně a trh práce zůstane napjatý. Růst nominálních mezd zrychlí, i když ne natolik, aby odpovídal růstu spotřebitelských cen.

Česká národní banka pravděpodobně ponechá úrokové sazby na stávající úrovni (7 % repo sazba) až do druhé poloviny roku, kdy by je mohla začít postupně snižovat.

ČNB oznámila<sup>1)</sup>, že s platností od dubna 2023 zvýší požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu vůči českým expozicím bank na maximální úroveň 2,5 %. V průběhu roku 2023 tak dojde ke zvýšení ve dvou krocích, v lednu a v dubnu, v každém kroku

<sup>1)</sup> <https://www.cnb.cz/cs/financni-stabilita/makroobezretnostni-politika/proticyklicka-kapitalova-rezerva/opatreni-obecne-povahy-ke-stanoveni-sazby-proticyklicko-kapitalove-rezervy/Opatreni-obecne-povahy-I-2022/>

o 50 bazických bodů. KB bude také pokračovat v postupném přijímání úvěrů od Sociétés Générale, aby splnila regulační požadavky na vlastní zdroje a způsobilé závazky (MREL) v souladu se směrnicí EU o ozdravení a řešení krize bank (jelikož v rámci skupiny SG je uplatněna centralizovaná strategie řešení krize).

V prosinci 2022 schválil Parlament ČR návrh zákona, kterým se zavedla nová daň dopadající na několik bank včetně Komerční banky, tzv. „daň z neočekávaných zisků“. Nová daň se bude vztahovat na zisky vybraných bank vytvořené v letech 2023, 2024 a 2025. Sazba „daně z neočekávaných zisků“ je konstruována jako přírůstek ve výši 60 % ke standardní 19% sazbě daně, tj. efektivní daňová sazba pro „neočekávanou“ část zisku je 79 %. „Neočekávaný zisk“ je definován jako rozdíl mezi základem daně z příjmů (zisk před zdaněním) příslušného roku a průměrem zisku před zdaněním za čtyři roky 2018–2021, zvýšeným o 20 %. Daň z neočekávaných zisků je uvalena na (samostatné) banky s čistým úrokovým výnosem přesahujícím 6 miliard Kč za rok 2021. V rámci Skupiny KB se vztahuje na samostatnou Komerční banku. Vzhledem k základu daně z příjmů samostatné KB v roce 2018, 2019, 2020 a 2021 činí základ „neočekávané daně“ 15,8 miliardy Kč. Podle níže uvedených projekcí finančních výsledků by měl být dopad nové daně v roce 2023 omezený.

Bankovní trh s úvěry bude absorbovat kombinaci efektů: poměrně dynamické nominální ukazatele, ale spíše pomalé tempo reálného růstu. Celkové úvěry by měly zpomalit růst na střední jednociferné meziroční tempo. Očekává se, že nesplacené zůstatky úvěrů na bydlení zaznamenají pouze marginální růst, protože produkce nových úvěrů na bydlení v průběhu roku 2022 výrazně poklesla. Růst spotřebitelských úvěrů by měl mírně zpomalit na středně jednociferné tempo, protože vliv nízké spotřebitelské důvěry bude kompenzován stále příznivou situací na trhu práce. Úvěry podnikům a dalším korporacím by měly růst středním tempem, taženy investiční aktivitou a podpořené rovněž částečným návratem klientů od dluhových kapitálových trhů k bankovním úvěrům.

Růst objemu vkladů na trhu se bude celkově pohybovat kolem středních jednociferných hodnot. Tempo růstu vkladů od jednotlivců bude pomalejší, protože některé domácnosti použijí své rezervy na pokrytí zvýšených životních nákladů. Na druhou stranu podniky byly většinou schopny uchránit své ziskové marže i schopnost generovat hotovost. Několik hráčů na depozitním trhu uplatňuje agresivní cenovou politiku, zejména od druhé poloviny roku 2022. Tato situace může trvat, dokud tržní úrokové sazby zůstanou velmi vysoké.

Komerční banka bude pokračovat v implementaci změn v souladu se svým programem KB2025, oznámeným v listopadu 2020. KB představí spolu s novou digitální bankou svým klientům i nové pojetí hodnoty finančních služeb.

Management KB v této souvislosti očekává, že úvěrové portfolio Skupiny KB zaznamená pro rok 2023 středně jednociferné tempo růstu. Objem úvěrů na bydlení by se měl i nadále mírně zvyšovat a objem nových prodejů těchto úvěrů by v roce 2023 neměl dále klesat ve srovnání s rokem 2022. Spotřebitelské úvěry by měly růst rychleji s ohledem na očekávané zlepšení spotřebitelské důvěry a úpravy nabídek pro klienty a prodejní proces. Korporátní úvěrové portfolio by mělo růst středněciferným tempem, přičemž

KB si klade za cíl potvrdit nárůst podílu na trhu podnikatelských úvěrů, kterého dosáhla v poslední době.

Očekává se, že celkové zůstatky vkladů porostou horním středním jednociferným tempem, o něco rychleji než úvěry. Vklady firemních klientů mohou růst o něco rychleji než objemy v segmentu občanů. Růst termínovaných vkladů bude pravděpodobně stále s velkým náskokem předstihovat růst vkladů na běžných účtech.

Po zotavení z pandemických minim v roce 2022 by celkové výnosy Skupiny KB za rok 2023 měly dosáhnout meziročně podobné úrovně. Čistý úrokový výnos pravděpodobně poněkud poklesne, a to především kvůli vyšším průměrným nákladům na vklady. Čisté poplatky a provize by si měly polepšit o střední jednociferné hodnoty, především díky dynamickému růstu objemů v podílových fondech. Čistý zisk z finančních operací pravděpodobně významně poroste, tažen zisky z měnových konverzí souvisejících s cestováním, zajišťováním finančních rizik pro klienty, ale také přesunem účtování některých zisků z obchodování z úrokových výnosů do finančních operací v důsledku pohybů úrokových sazeb v různých měnách.

Provozní náklady zůstanou jako obvykle pod přísnou kontrolou a jejich celoroční suma vzroste horním středním jednociferným tempem, tedy mnohem pomaleji než míra inflace. Skupina KB bude pokračovat v transformaci zahrnující investice do budování nové digitální infrastruktury, celkové zjednodušení, snižování počtu zaměstnanců a využívání prostor. Vedení se dohodlo s odbory na zvýšení mezd v průměru o 5 % od dubna 2023. Odpisy porostou vysokým jednociferným tempem, odrážejíce investice do digitalizace. Regulační odvody do fondů na řešení krize a pojištění vkladů budou stanoveny ČNB, ale měly by reflektovat zpomalení růstu vkladů v bankovním systému. Ostatní administrativní náklady budou dopad vysoké inflace mírnit pokračující optimalizací provozu.

Náklady na riziko budou ovlivněny několika faktory, včetně stále vysoké inflace a zejména nákladů na energie, pomalejším ekonomickým růstem a vyššími úrokovými sazbami. S jistými dopady takového prostředí se již počítalo při tvorbě opravných položek v průběhu roku 2022. Vzhledem k odolnému úvěrovému profilu portfolia aktiv KB by náklady na riziko v roce 2023 neměly překročit odhadovanou normalizovanou úroveň kolem 30 bazických bodů v celém business cyklu.

Klíčová rizika pro výše popsaná očekávání spočívají v další eskalaci války na Ukrajině a jejich ekonomických dopadech, rychlém poklesu spotřeby. Obecně by otevřená česká ekonomika byla citlivá na zhoršující se vnější ekonomické prostředí a také na prudké změny příslušných směnných a úrokových sazeb nebo na měnovou či fiskální politiku. Rizikem zůstává možné narušení dodávek plynu, ačkoli se jeho význam snížil.

Management očekává, že činnost KB bude v roce 2023 generovat dostatečný zisk na pokrytí kapitálových potřeb Skupiny vyplývajících z jejího rostoucího objemu aktiv a také na výplatu dividend. S ohledem na aktuální stav a očekávání vývoje hospodářského prostředí hodlá vedení KB navrhnout výplatu dividend ve výši 65 % z konsolidovaného čistého zisku připadajícího akcionářům za rok 2023.

# I Skupina Komerční banky

Komerční banka měla k 31. prosinci 2022 jedenáct 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 2022 pokračovala Skupina v prohlubování spolupráce mezi jednotlivými společnostmi, a to jak v oblasti obchodní, tak i v provozní oblasti. V průběhu roku nabyla Skupina majoritní podíly v několika společnostech, následně v těchto společnostech začala Banka rozvíjet zejména obchodní synergie. Například pražská centrála KB a společnosti Skupiny se sídlem v Praze sdílejí společné prostory vlastněné Skupinou KB. Banka i nadále posilovala obchodní spolupráci se startupovými a fintechovými společnostmi, zejména prostřednictvím své dceřiné společnosti KB SmartSolutions a jejích dceřiných společností.

V červnu 2022 společnost KB SmartSolutions, s.r.o., zvýšila svůj podíl z 11 % na 24,989 % ve společnosti MonkeyData s.r.o. (která plně vlastní startup Lemonero s.r.o.).

V červenci 2022 společnost KB SmartSolutions, s.r.o., zvýšila svůj podíl ve společnosti upvest s.r.o. z předchozích 31,06 % na současných 96,0 %.

Dále v červenci 2022 KB SmartSolutions, s.r.o., získala 100% podíl ve skupině ENVIROS, která se skládá z konsolidující ENVIROS GLOBAL LIMITED (ve VB) a následujících tří společností: ENVIROS, s.r.o., (v ČR), ENVIROS, s.r.o., (na Slovensku) a ENVIROS d.o.o. (v Srbsku). Skupina ENVIROS poskytuje služby v oblasti energetického a environmentálního poradenství.

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

## Přehled výsledků společností Skupiny KB

(IFRS, v mil. Kč)	Skupinový podíl (%) <sup>*</sup>	Celková aktiva		Vlastní kapitál		Zisk po zdanění		Metoda konsolidace
		2022	2021	2022	2021	2022	2021	
<b>Tuzemské účasti</b>								
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100,00	101 687	96 412	6 641	6 182	458	466	Plná
Komerční pojišťovna, a.s.	49,00	49 879	54 656	1 786	1 362	302	453	Ekvivalenční
KB Penzijní společnost, a.s.	100,00	2 344	3 344	1 766	2 648	317	305	Plná
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	50,10	33 825	32 648	3 242	3 228	323	308	Plná
ESSOX s.r.o.	50,93	17 432	16 786	3 288	3 379	114	206	Plná
Factoring KB, a.s.	100,00	11 051	12 271	1 777	1 650	117	45	Plná
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	100,00	6 391	6 333	6 390	6 327	74	72	Plná
KB Real Estate, s.r.o.	100,00	839	865	524	529	13	18	Plná
VN 42, s.r.o.	100,00	1 548	1 862	1 455	1 804	-29	-7	Plná
STD2, s.r.o.	100,00	525	536	233	219	14	18	Plná
KB Smart Solutions, s.r.o.	100,00	483	168	478	165	-12	-7	Plná
<b>Zahraniční účasti</b>								
BASTION EUROPEAN INVESTMENT S.A.	99,98	2 553	2 797	522	559	1	-	Plná
ESSOX FINANCE, s.r.o. (100% dcera ESSOX s.r.o.)	50,93	1 865	1 529	261	268	1	21	Plná

\* Přímý 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, společnosti BASTION, která financuje projekt EU v Belgii, a společnosti ENVIROS, která podniká ve Velké Británii, Slovensku a 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 údaje

(IFRS, v tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Celková aktiva	31 550 457	30 716 289
Vlastní kapitál	70 558	194 785
Úvěry klientům (hrubé)	23 721 310	19 734 560
Objem vkladů	2 996 811	4 719 284
Čisté provozní výnosy	519 465	507 104
Daň	-86 091	-82 072
Zisk po zdanění	387 078	221 291
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	42	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



### Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Modrá pyramida je 100% dceřiná společnost Komerční banky. Tato druhá největší stavební spořitelna v České republice má tržní podíl 24 %, měřeno objemem úvěrů poskytnutých klientům.<sup>1)</sup> 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 419 poradců a 198 distribučních míst, zprostředkovává prodeje dalších produktů Skupiny KB, jako jsou hypotéky a bankovní služby KB, penzijní připojištění, podílové fondy, životní a neživotní pojištění a další.

#### Hlavní finanční údaje

(IFRS*, v tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Celková aktiva	101 686 518	96 436 904
Vlastní kapitál	6 640 964	6 206 829
Úvěry klientům (hrubé)	86 323 383	76 982 213
Objem vkladů	55 923 987	60 843 861
Čisté provozní výnosy	1 185 208	1 149 714
Daň	-72 279	-73 522
Zisk po zdanění	433 502	463 388
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	340	323
Počet obchodních míst	198	202
Státní podpora	0	0

\* Neauditováno.

#### Kontakt:

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.,  
Bělehradská 128, č. p. 222, 120 21 Praha 2  
IČO: 60192852  
Telefon: +420 222 824 111  
E-mail: info@modrapyramida.cz  
Internet: www.modrapyramida.cz

<sup>1)</sup> Zdroj: srovnání interních dat s publikovanými výsledky ostatních stavebních spořitel a statistikou ČNB ARAD na <https://www.cnb.cz/docs/ARADY/HTML/index.htm>.



### 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).<sup>2)</sup>

#### Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Aktiva ve správě**	74 427 656	72 053 247
z toho:		
v Transformovaném fondu	58 923 164	59 567 307
Vlastní kapitál	1 487 429	2 542 121
Čisté provozní výnosy	527 934	517 193
Daň	-73 758	-74 509
Zisk po zdanění	310 296	311 709
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	49	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

<sup>2)</sup> Zdroj: Asociace penzijních společností ČR, data k 31. 12. 2022, <https://www.apscr.cz/ctvrtletni-vysledky-2022/>.

## 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 12 % dle objemu budoucích pohledávek (bez spotřebitelského financování).<sup>1)</sup>

### Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Celková aktiva	36 019 027	34 439 577
Vlastní kapitál	3 639 979	3 549 068
Objem poskytnutého financování v období	14 693 252	14 937 400
Čisté provozní výnosy	328 641	1 221 428
Daň	-111 618	-157 446
Zisk po zdanění	399 834	669 913
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	142	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/>

<sup>1)</sup> Zdroj: Česká leasingová a finanční asociace, data k 31. 12. 2022, <https://www.cifa.cz/data/dokumenty/1644-rok2022produktykomodity.xls>.

## 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 19% podíl na trhu spotřebitelských úvěrů domácnostem, poskytovaných společnostmi sdruženými v České leasingové a finanční asociaci.<sup>2)</sup> 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. 2022	31. 12. 2021
Celková aktiva	17 267 023	16 635 935
Vlastní kapitál	3 147 497	3 238 350
Pohledávky za klienty (hrubé)	16 509 738	15 798 990
Čisté provozní výnosy	705 571	837 912
Daň	-23 379	-41 874
Zisk po zdanění	113 756	205 761
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	337	356
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: +420 389 010 111  
E-mail: [essox@essox.cz](mailto:essox@essox.cz)  
Internet: [www.essox.cz](http://www.essox.cz)

<sup>2)</sup> Zdroj: Česká leasingová a finanční asociace, data k 31. 12. 2022, <https://www.cifa.cz/data/dokumenty/1644-rok2022produktykomodity.xls>.

## 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. 2022	31. 12. 2021
Celková aktiva	77 476	61 541
Vlastní kapitál	10 574	10 457
Pohledávky za klienty (hrubé)	75 620	60 757
Čisté provozní výnosy	3 489	3 294
Daň	-134	-43
Zisk po zdanění	117	701
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	35	34
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](http://www.essoxfin.sk)



## Factoring KB, a.s.

Factoring KB je 100% dceřiná společnost Komerční banky a je největší factoringovou společností v České republice s podílem 27 % podle objemu postoupených pohledávek na českém factoringovém trhu.<sup>1)</sup>

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

### Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Celková aktiva	19 586 304	19 874 006
Vlastní kapitál	1 777 662	1 650 368
Factoringový obrat	76 131 576	63 276 526
Pohledávky za klienty (hrubé)	18 692 241	19 010 120
Čisté provozní výnosy	237 050	162 720
Daň	-26 261	-12 695
Zisk po zdanění	116 940	45 319
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	41	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: +420 955 526 906  
E-mail: info@factoringkb.cz  
Internet: www.factoringkb.cz

<sup>1)</sup> Zdroj: Česká leasingová a finanční asociace, data k 31. 12. 2022, <https://www.cfa.cz/statistiky/informace-o-trhu/statistiky-asociace-factoringovych-spolecnosti-cr>.

## 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).<sup>2)</sup>

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. 2022	31. 12. 2021
Celková aktiva	47 770 348	51 964 002
Vlastní kapitál	1 788 174	1 297 999
Technické rezervy (hrubé)	46 274 677	50 246 951
Předepsané pojistné (hrubé)	6 924 930	7 343 262
Daň	-85 236	-154 980
Zisk po zdanění	358 617	654 114
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	248	234
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: +420 222 095 999  
E-mail: servis@komercpoj.cz  
Internet: www.kb-pojistovna.cz

<sup>2)</sup> Zdroj: Česká asociace pojišťoven, data k 31. 12. 2022, <https://www.cap.cz/statistiky-prognozy-analyzy/vyvoj-pojistneho-trhu>.

## BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.

Podíl Komerční banky ve společnosti BASTION k 31. prosinci 2022 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. 2022	31. 12. 2021
Celková aktiva	105 914	112 517
Vlastní kapitál	21 587	22 487
Pohledávky za klienty (hrubé)	84 272	90 028
Objem vkladů	0	0
Čisté provozní výnosy	90	31
Daň	-17	0
Zisk po zdanění	52	0
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 2022.

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.

## KB Real Estate, s.r.o.

Komerční banka měla ve společnosti KB Real Estate, s.r.o., 100% podíl k 31. prosinci 2022.

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 2022.

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. 2022	31. 12. 2021
Celková aktiva	1 532 358	1 862 470
Vlastní kapitál	1 455 133	1 804 241
Čisté provozní výnosy	140 503	160 873
Daň	-9 732	-16 320
Zisk po zdanění	-29 108	-7 222
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. 2022	31. 12. 2021
Celková aktiva	838 149	864 709
Vlastní kapitál	523 791	529 167
Čisté provozní výnosy	68 358	68 709
Daň	-3 072	-4 335
Zisk po zdanění	13 097	18 472
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. 2022	31. 12. 2021
Celková aktiva	526 933	535 968
Vlastní kapitál	233 110	218 870
Čisté provozní výnosy	40 714	45 694
Daň	-3 342	-4 234
Zisk po zdanění	14 240	17 999
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 2022 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

(IFRS*, v tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Celková aktiva	6 394 683	6 333 369
Vlastní kapitál	6 390 185	6 326 858
Čisté provozní výnosy	79 594	76 839
Daň	-3 920	-3 774
Zisk po zdanění	74 494	71 699
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	0	0
Státní podpora	0	0

\* 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 2022.

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. 2022	31. 12. 2021
Celková aktiva	490 502	171 184
Vlastní kapitál	485 357	167 399
Čisté provozní výnosy	12 171	11 926
Daň	0	0
Zisk po zdanění	-7 020	-6 548
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	6	8
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.

Podíl KB SmartSolutions ve společnosti My Smart Living, s.r.o., byl 100 % k 31. prosinci 2022.

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.

### Kontakt:

My Smart Living, s.r.o.,  
Václavské náměstí 796/42,  
110 00 Praha 1 – Nové Město  
IČO: 07763166  
Telefon: +420 211 155 154  
E-mail: cincink@cincink.cz  
Internet: www.cincink.cz

## KB Advisory, s. r. o.

Podíl KB SmartSolutions ve společnosti KB Advisory byl 100 % k 31. prosinci 2022.

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 2022.

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 šesti dceřiných společností: (i) upvest equity s.r.o., (ii) upvest equity I s.r.o., (iii) upvest equity II s.r.o., (iv) upvest equity III s.r.o., (v) upvest equity IV s.r.o. a (vi) Upvest JV Equity s.r.o.

**Kontakt:**

upvest s.r.o.,  
Italská 2581/67, Vinohrady,  
120 00 Praha 2  
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 24,989 % k 31. prosinci 2022.

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.,  
Hladnovská 1255/23,  
710 00 Ostrava – Slezská Ostrava  
IČO: 02731452  
E-mail: support@monkeydata.com  
Internet: www.monkeydata.com

**Kontakt:**

Lemonero s.r.o.,  
Hladnovská 1255/23,  
710 00 Ostrava – Slezská Ostrava  
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 2022.

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.,  
Kopečná 940/14,  
602 00 Brno – Staré Brno  
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 v SR 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

**Bankovní identita, a.s.**

Podíl Komerční banky ve společnosti Bankovní identita k 31. prosinci 2022 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.,  
Smrčková 2485/4,  
180 00 Praha 8 – Libeň  
IČO: 09513817  
E-mail: info@bankovni-identita.cz  
Internet: www.bankovni-identita.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.

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-spolocnosti-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, správy a řízení společnosti. Finanční zprávy poskytují věrný a poctivý obraz o účetnictví a finanční situaci. Akcionáři jsou včas 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 dva nezávislí členové (Petr Dvořák a Petra Wendelová) a tři zástupci zaměstnanců. Oba 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.

Banka uplatňuje politiku rozmanitosti, jako signatář Charty diverzity se zavázala k uplatňování principů diverzity, 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 specificky 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 burzovní 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 činnostem 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 společností 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 plní 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. V roce 2022 proběhly volby zástupců zaměstnanců na nové funkční období od 15. 1.2023. Zvoleni byli tito zástupci zaměstnanců: Miroslav Hájek, Ondřej Kudrna a Sylva Kynychová. Dva členové dozorčí rady, Petr Dvořák a Petra Wendelová, jsou nezávislí. Tito členové

jsou nezávislími odborníky v oblasti finančního sektoru a splňují požadavky dané americkou Komisí pro cenné papíry a burzy (SEC) a mohou být považováni za nezávislé finanční experty. Nezávislí členové podepisují čestné prohlášení potvrzující jejich nezávislost. Pro posouzení nezávislosti vychází KB 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 KB implementovány. Výbor pro jmenování dbá při výběru kandidátů i při jejich pravidelném hodnocení, aby všichni členové dozorčí rady byli schopni činit si vlastní objektivní a nezávislé úsudky a rozhodnutí.

Představenstvo a dozorčí rada vzájemně koordinují hlavní strategie 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 daných zákonem o bankách. Tyto požadavky byly i v roce 2022 splněny.

V roce 2022 neproběhly žádné zásadní změny mající nepříznivý vliv na uvedené standardy správy a řízení Banky a v Bance jsou nadále respektovány zásady správy společnosti, které nejlépe odpovídají způsobu podnikání Banky a zájmům Banky i jejích akcionářů a zaměstnanců.

## Akcionáři a valná hromada

Základní kapitál Komerční banky činí 19 004 926 000 Kč a je rozdělen na 190 049 260 kusů kmenových akcií přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, každá je s nominální hodnotou 100 Kč. Se všemi akciemi jsou spojena stejná práva.

**Největší akcionáři Komerční banky k 31. prosinci 2022 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 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	2,535 %
CHASE NOMINEES LIMITED	2,488 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	2,409 %
Ostatní akcionáři	32,215 %

## Struktura akcionářů Komerční banky k 31. prosinci 2022

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

	Počet	Podíl na počtu	Podíl na základním kapitálu
<b>Počet akcionářů</b>	<b>69 034</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>
z toho: právnické osoby	859	1,25 %	87,15 %
fyzické osoby	68 175	98,75 %	12,85 %
<b>Právnické osoby</b>	<b>859</b>	<b>1,25 %</b>	<b>87,15 %</b>
z toho: z České republiky	398	0,58 %	2,85 %
ze zahraničí	461	0,67 %	84,30 %
<b>Fyzické osoby</b>	<b>68 175</b>	<b>98,75 %</b>	<b>12,85 %</b>
z toho: z České republiky	63 050	91,33 %	12,37 %
ze zahraničí	5 125	7,42 %	0,48 %

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](http://www.kb.cz) a v Mladé frontě DNES. Veškeré záležitosti týkající se řízení a správy Banky jsou zveřejňovány na internetových stránkách Banky. Záležitosti, 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 protinávřích k tomuto bodu se již nehlasuje. O dalších návrzích nebo protinávřích k tomuto bodu se hlasuje v časovém pořadí, v jakém byly podány. Pokud valná hromada hlasováním takto podaný návrh nebo protinávřch schválí, o ostatních návrzích nebo protinávřích se již nehlasuje.

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, a možnost rozhodování valné hromady per rollam.

### Do působnosti valné hromady patří:

- 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.
- Rozhodování o změně výše základního kapitálu s tím, že ke snížení základního kapitálu je třeba předchodzí souhlas České národní banky, pokud nejde o snížení ke krytí ztráty.
- Volba a odvolání dvou třetin členů dozorčí rady, volba a odvolání členů Výboru pro audit.
- Rozhodnutí o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči Bance proti pohledávce na splacení emisního kurzu, včetně návrhu příslušné smlouvy o započtení.
- 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.
- Rozhodování o vydání vyměnitelných nebo prioritních dluhopisů Banky.
- Rozhodnutí o změně práv náležejících k jednotlivým druhům akcií.
- Schválení řádné účetní závěrky, mimořádné účetní závěrky, konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech mezitímní účetní závěrky.
- Rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo úhradě ztráty.
- Schválení smluv o výkonu funkce členů dozorčí rady a členů Výboru pro audit.
- 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.
- Rozhodnutí o zrušení Banky po předchozím souhlasu České národní banky.
- Schválení konečné zprávy o průběhu likvidace a návrhu na použití likvidačního zůstatku majetku Banky.
- 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.
- Schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové části jmění, která by znamenala podstatnou změnu skutečného předmětu podnikání Banky.
- Pověření představenstva, aby za podmínek určených zákonem rozhodlo o zvýšení základního kapitálu.
- Rozhodnutí o nabývání vlastních akcií v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o obchodních korporacích.
- 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.
- Souhlas s nabýváním 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 členem voleného orgánu Banky, které není v zájmu Banky, nebo zakázat uzavření smlouvy s osobou vlivnou nebo ovládající anebo s osobou, jež je ovládaná stejnou ovládající 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](http://www.kb.cz).

### Zásadní rozhodnutí valných hromad Komerční banky konaných v roce 2022

Valná hromada konaná dne 20. 4. 2022 schválila řádnou účetní závěrku Komerční banky za rok 2021 a konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky za rok 2021.

Valná hromada schválila rozdělení zisku Komerční banky, a.s., za rok 2021 ve výši 12 353 459 613,98 Kč takto:

- (i) podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře ve výši 8 324 158 588,00 Kč. Výše podílu na nerozděleném zisku přepočtená na jednu akcii činí 43,80 Kč před zdaněním.
- (ii) převod části zisku ve výši 4 029 302 025,98 Kč do nerozděleného zisku minulých let.

Valná hromada dále rozhodla o nabývání vlastních akcií Banky, schválila Zprávu o odměňování a určila jako externího auditora Komerční banky, a.s., pro rok 2022 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.

Valná hromada konaná mezi 6. a 21. listopadem 2022 formou per rollam schválila rozdělení nerozděleného zisku Komerční banky, a.s., ve výši 10 547 733 930,00 Kč tak, že výše podílu na nerozděleném zisku přepočtená na jednu akcii činí 55,50 Kč před zdaněním.

Komerční bance nejsou známy žádné smlouvy mezi akcionáři, které by měly za následek ztížení převoditelnosti akcií nebo hlasovacích práv. Banka nemá uzavřeny žádné významné smlouvy, které nabydou účinnosti, změní se nebo zaniknou v případě změny ovládnutí 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 protinávrhy k návrhu na změnu stanov, je povinen doručit písemné znění svého návrhu nebo protinávrhu Bance nejpozději 5 pracovních dnů před dnem konání valné hromady. Představenstvo oznámí znění akcionářova protinávrhu 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, dozorčí 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 dozorčí rada na návrh svého Výboru pro jmenování nadpoloviční většinou všech členů dozorčí 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 2022

### 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 dozorčí 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 členem CCEF (Conseiller du Commerce Extérieur de la France), předsedou dozorčí rady Modré Pyramidy a od ledna 2022 i předsedou správní rady Nadace Jistota. 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**

Vystudovala Vysokou školu ekonomickou v Praze, obor finance a účetnictví, 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. Na začátku profesní kariéry nastoupila do vládní agentury na podporu obchodu CzechTrade, kde také zastávala pozici generální ředitelky. Několik let byla spoluvlastníkem rodinné kavárny a restaurace. 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. Dnes je zodpovědná za provoz Banky, podpůrné služby a platební styk a odpovídá též za agendu udržitelnosti a její koordinaci v rámci KB – inovace v platebním styku a správy klientských účtů. Je předsedkyní dozorčí rady Nadace Jistota. Umístila se mezi TOP 25 manažerkami Česka 2021 dle vydavatelství Economia a zařadila se mezi 150 nejvlivnějších žen Česka dle magazínu Forbes, rovněž byla finalistkou soutěže Manažer roku vyhlašované Českou manažerskou asociací. V roce 2022 byla zařazena mezi Tváře udržitelnosti a Ženy ve financích, projekty realizované mediální společností Cover Story, a s účinností od 1. ledna 2023 byla zvolena předsedkyní a výkonnou ředitelkou Mezinárodní obchodní komory v ČR (International Chamber of Commerce – ICC), kde vede agendy dohledu nad transparentním tržním prostředím a rozvoje mezinárodního obchodu. Od června 2020 je členkou představenstva Komerční banky, a.s.

### **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 působil 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 dozorčí rady <sup>1)</sup>	ESSOX FINANCE, Slovensko
	Člen dozorčí rady <sup>2)</sup>	ALD Automotive Slovakia
	Předseda správní rady	Nadace Komerční banky a.s. - Jistota
	1. viceprezident	Česká bankovní asociace
David FORMÁNEK	Člen	CCEF (Conseiller du Commerce Exterieur de la France)
	Člen dozorčí rady	ALD Automotive
Jitka HAUBOVÁ	Člen dozorčí rady	SG Equipment Finance Czech Republic
	Člen dozorčí rady	ALD Automotive Slovakia
	Členka dozorčí rady	Modrá pyramida stavební spořitelna
Miroslav HIRŠL	Předsedkyně dozorčí rady	Nadace Komerční banky a.s. - Jistota
	Předsedkyně <sup>3)</sup>	Národní výbor Mezinárodní obchodní komory v České republice (ICC)
	Člen dozorčí rady	KB Penzijní společnost
Margus SIMSON	Člen dozorčí rady	Amundi Czech Republic Asset Management
	Člen dozorčí rady <sup>4)</sup>	Amundi Czech Republic, investiční společnost
	Člen dozorčí rady	ESSOX
	Člen dozorčí rady	KB SmartSolutions
	Člen dozorčí rady	Komerční pojišťovna
	Člen dozorčí rady	ESSOX FINANCE, Slovensko
Margus SIMSON	Člen dozorčí rady	Bankovní identita
	Člen dozorčí rady	Teeme Ära SA

<sup>1)</sup> Do 19. dubna 2022.

<sup>2)</sup> Do 15. března 2022.

<sup>3)</sup> Od 1. ledna 2023.

<sup>4)</sup> Do 15. prosince 2022.

## 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 konat zasedání představenstva, může být rozhodnutí (v souladu se stanovami) přijato hlasováním mimo zasedání představenstva.

Představenstvo se v roce 2022 sešlo na 23 řádných a 1 mimořádném zasedání, dvaadvacetkrát proběhlo v souladu se stanovami Banky hlasování mimo zasedání. Průměrná účast na zasedání představenstva byla 93,06 % a průměrná účast na hlasování mimo zasedání byla 85,61 %. Zasedání v průměru trvala 58 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	83 %
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	87 %
David FORMÁNEK	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking	98 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	91 %
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking	91 %
Margus SIMSON	Člen představenstva, vrchní ředitel a Chief Digital Officer	87 %
Tajemnice: Petra LONGINOVÁ		
Průměrná účast na všech jednáních:		90 %
Zasedání trvalo průměrně 1 hod.		

\* Průměrná účast na všech jednáních.

V roce 2022 představenstvo projednalo roční hospodářské výsledky Skupiny KB za rok 2021 a Výkazy a přílohy konsolidované a nekonsolidované účetní závěrky KB k 31. prosinci 2021 zpracované podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (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 2021, 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 konsolidovanou výroční zprávu Banky za rok 2021 a pololetní zprávu Banky za rok 2022. 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 2022, která byla ČNB rovněž předložena. Představenstvo schválilo dividendovou politiku na rok 2022 a navrhlo rozdělení zisku z minulých let, kdy kvůli krizi vyvolané onemocněním covid-19 bylo vyplácení dividend omezeno. Tento návrh, stejně jako návrh na rozdělení zisku roku 2021, byl předložen 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 2022. Představenstvo se ve své činnosti dále pravidelně zabývalo vyhodnocováním všech rizik Banky. V oblasti řízení rizik projednávalo zprávy o vývoji tržních a kapitálových rizik a o vývoji úvěrování na kapitálových trzích. Schvalovalo také pravomoci při poskytování úvěrů a míru ochoty podstupovat riziko (Risk Appetite Statement). V oblasti operačních rizik představenstvo projednávalo pravidelné čtvrtletní zprávy a v oblasti IT schválilo strategii kyberbezpečnosti pro roky 2022 až 2024. V neposlední řadě bylo představenstvo seznámeno se zprávou o přijatých stížnostech klientů a také se zabývalo významnými spory.

Představenstvo projednalo a odsouhlasilo vybrané transakce spadající do jeho působnosti a aktualizovalo cenotvorbu pro financování společností ze Skupiny KB a skupiny SG v České republice.

Rizika compliance byla vyhodnocována jak v roční zprávě 2021, tak ve čtvrtletních zprávách o vývoji těchto rizik. Představenstvo bylo informováno o nových regulacích, které mají dopad na Banku a musejí být aplikovány, a o jejich očekávaném vývoji v dalším období. Představenstvo se 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. Představenstvo aktualizovalo seznam identifikovaných zaměstnanců, jejichž pracovní činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil Banky.

V oblasti interního auditu projednávalo představenstvo řadu dokumentů. Projednávalo zprávy o stavu nápravných opatření v jednotlivých obdobích roku 2022 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 2023 a strategický plán na období 2024–2027. 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 oprávnění 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 KB nedisponuje 100 % hlasovacích práv. Představenstvo projednalo navýšení majetkové účasti KB v některých startupových společnostech a uzavřelo dohodu s dalšími bankami o sdílení sítě 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 ruské agrese na Ukrajině, dopady energetické krize a dohlíželo na hladký průběh při vyplácení náhrad z garančního fondu klientům 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 zřizované 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 KB, 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 KB 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. Pokud není dosaženo shody, má každý člen jeden hlas a rozhodnutí je přijímáno nadpoloviční většinou, v případě rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy.

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel	100 %
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	78 %
David FORMÁNEK	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking	100 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	96 %
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking	96 %
Margus SIMSON	Člen představenstva, vrchní ředitel a Chief Digital Officer	100 %
Hana KOVÁŘOVÁ	Výkonná ředitelka Brand Strategy a Komunikace	96 %
Ctirad LOLEK	Výkonný ředitel pro Lidské zdroje	100 %
Jiří ŠPERL	Výkonný ředitel pro Strategii a finance	96 %
Michal VYTISKA	Manažer strategického rozvoje	91 %
Tajemnice výboru: Petra LONGINOVÁ		
Průměrná účast na všech jednáních:		95 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 3 hod.		

\* Průměrná účast na jednáních.

### Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO)

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

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel	n/a
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	100 %
Jiří ŠPERL	Výkonný ředitel pro Strategii a finance	100 %
Dalimil VYŠKOVSKÝ	Manažer Trading	90 %
Milan ZIARAN	COO Řízení rizik	60 %
Tajemník výboru: Marek DOTLAČIL		
Průměrná účast na všech jednáních:		90 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 2 hod.		

\* Průměrná účast na jednáních.

### Výbor pro řízení kreditních rizik (CRMC)

Výbor pro řízení kreditních rizik rozhoduje, případně navrhuje rozhodnutí týkající se zásad řízení úvěrových rizik a jejich zavádění. Rozhodnutí může být přijato, pokud je přítomno minimálně 50 % členů. Je hledána celková shoda ohledně předkládaných dokumentů, v případě shody není nutné hlasovat. Pokud není jasná shoda, dá předseda výboru hlasovat. Navrhované rozhodnutí musí být přijato nadpoloviční většinou přítomných členů s hlasovacím právem. V opačném případě je požadováno rozhodnutí představenstva.

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 %
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking	75 %
Jiří ŠPERL	Výkonný ředitel pro Strategii a finance	25 %
Milan ZIARAN	Chief Operating Officer, Risk Management	75 %
Petr TROJEK	Manažer Řízení a měření rizik	100 %
Tajemnice výboru: Barbora RIEGELOVÁ		
Průměrná účast na všech jednáních:		79 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 1 hod.		

\* Průměrná účast na jednáních.

### 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 představenstvo Banky.

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 Owner – 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 %
Thomas JARSAILLON	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 rozhoduje, 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 generální ředitel.

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 od 1. 5. 2022	Retail Segment Tribe leader	100 %
Tomáš CHOUTKA	Vedoucí Regulatory Compliance	100 %
Thomas JARSAILLON	Manažer Manažerského účetnictví	100 %
Jan KUBÁLEK do 30. 4. 2022	Retail Segment Tribe leader	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 %
Jan SEIFERT	Manažer prevence a detekce podvodů	100 %
Blanka SVOBODOVÁ	Corporate Segment Tribe leader	100 %
Petr ŠNAJDR od 1. 12. 2022	Analytik	100 %
Petr TROJEK	Manažer Řízení a měření rizik	100 %
Michal VERNER do 30. 11. 2022	Data Engineer	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)

Výbor pro operační rizika rozhoduje, případně navrhuje rozhodnutí týkající se operačních rizik a bezpečnosti. Pro přijetí usnesení je nutná více než 50% přítomnost všech členů. Rozhodnutí je přijímáno většinou hlasů přítomných členů. V případě, že nedojde ke shodě, je rozhodnuto na úrovni představenstva.

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	100 %
Alan Johan COQ	Provozní ředitel Investičního bankovníctví/Chapter Lead Product Owner – Markets Technology Tribe	75 %
Martin BERDYCH	Manažer Právních služeb	100 %
Roman DOLANSKÝ	Manažer Podpůrných služeb a Facility Managementu	75 %
Tomáš DOLEŽAL	Manažer Compliance	75 %
Thomas JARSAILLON	Manažer Manažerského účetnictví	50 %
Dušan PAMĚTICKÝ	Manažer operačních rizik	100 %
Pavel POLÁK	Head of Security Center of Expertise, CISO	100 %
Petr TROJEK	Manažer Řízení a měření rizik	100 %
Tajemník výboru: Jan KOFROŇ		
Průměrná účast na všech jednáních:		86 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 1,5 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 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.
- Informovat dozorčí radu o konání valné hromady nejpozději ve lhůtě stanovené pro svolání valné hromady zákonem o obchodních korporacích.
- Rozhodovat o vydání dluhopisů Banky (s výjimkou rozhodnutí o vydání dluhopisů, u kterých zákon vyžaduje rozhodnutí valné hromady).
- Rozhodovat o zvýšení základního kapitálu na základě pověření valnou hromadou.
- Uzavírat kolektivní smlouvu.
- Rozhodovat o poskytnutí úvěrů nebo zajištění dluhů osob se zvláštním vztahem k Bance ve smyslu zákona o bankách.
- Schvalovat statut a předmět funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu, strategický a periodický plán interního auditu.
- Rozhodovat o vyplacení podílu na zisku a na jiných vlastních zdrojích na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy.
- Schvalovat a pravidelně vyhodnocovat bezpečnostní zásady Banky, a to včetně bezpečnostních zásad pro informační systémy.
- 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:**

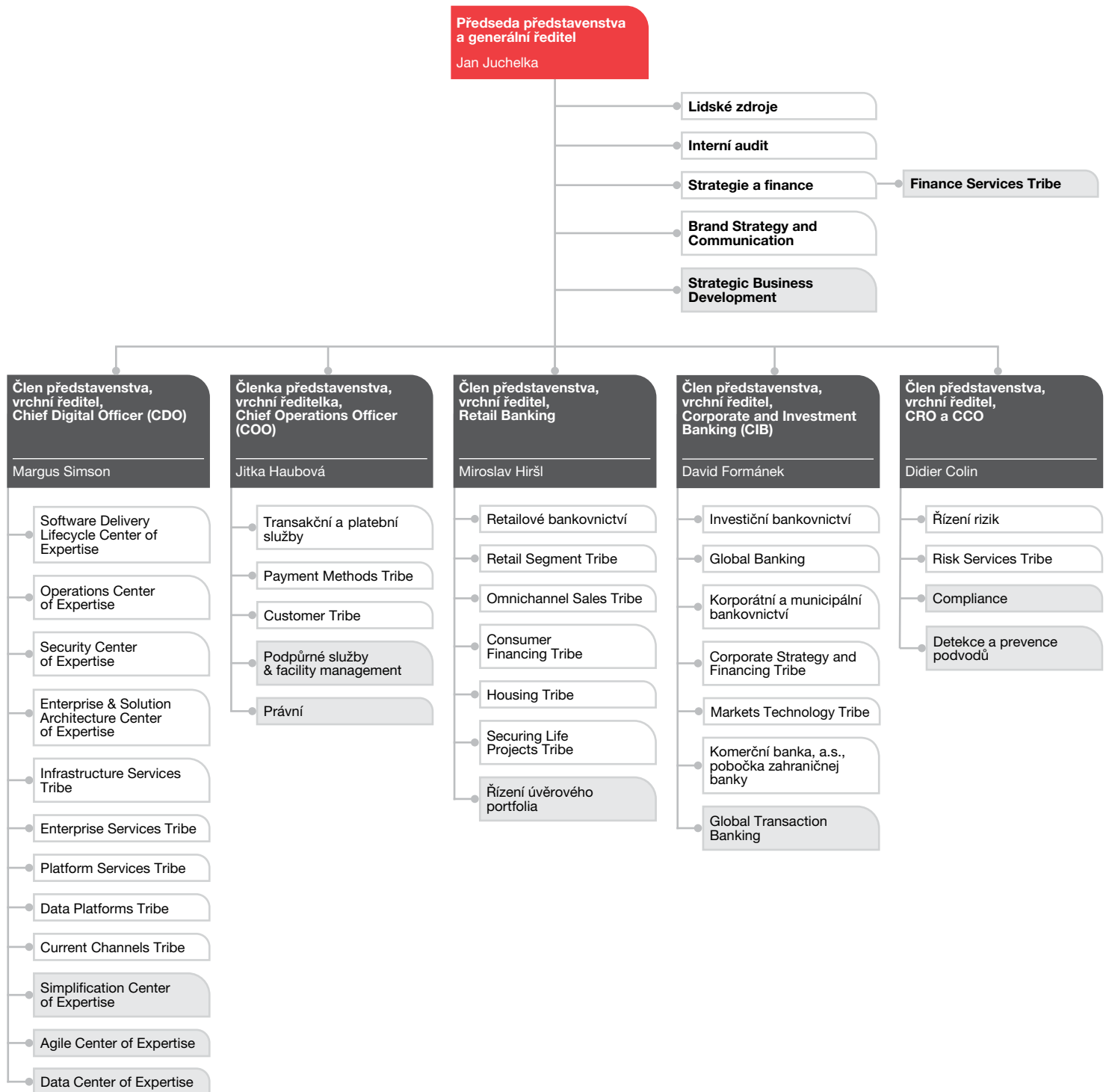
- a) Řídit činnost Banky a obchodně ji vést.
- b) Zabezpečovat řádné vedení účetnictví Banky (včetně řádných administrativních a účetních postupů).
- c) Vykonávat zaměstnavatelská práva.
- d) Vykonávat práva v majetkových účastech Banky vyplývající z vlastnického podílu Banky.
- e) Schvalovat pořízování 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 valných hromad konaných dne 25. dubna 2017 a 20. dubna 2022 oprávněna nabývat vlastní kmenové akcie.



# Organizační struktura Banky

(k 31. prosinci 2022)



■ 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 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 regulatorních orgánů. Na uvedeně osoby nebyl v uplynulých pěti letech prohlášen konkurz, nucená správa ani likvidace.

### Složení dozorčí rady

#### Giovanni Luca Soma

předseda dozorčí rady od 3. května 2021  
(členem od 1. května 2013, znovu zvolen od 2. května 2017 a opětovně zvolen od 3. května 2021)

#### Petra Wendelová

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

#### Cécile Camilli

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

#### Petr Dvořák

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

#### Alvaro Huete Gomez

člen dozorčí rady (zvolen od 3. května 2021)

#### Ondřej Kudrna

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

#### Sylva Kynychová

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

#### Vojtěch Šmajer

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

#### Jarmila Špůrová

členka dozorčí rady (zvolena od 21. dubna 2021)

#### Miroslav Hájek (od roku 2023)

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

#### 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 Sociétés Générale. Zastával funkci generálního ředitele SG Consumer Finance ve Francii (od roku 2010) a náměstka ředitele pro mezinárodní bankovníctví a finanční služby IBFS (od prosince 2012). Od října 2017 je manažerem obchodní divize Evropa v rámci Mezinárodního retailového bankovníctví 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.

### **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.

### **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 odboru 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 osvojil 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. 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 Odborové 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 Sociétés 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 Sociétés Générale v Praze. V letech 2004–2008 byla projektovou manažerkou pro obchodní rozvoj na mezinárodním bankovním ústředí skupiny Sociétés Générale v Paříži. V průběhu roku 2008 působila jako ředitelka integračního projektu v rámci útvaru Lidských zdrojů Sociétés 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. V roce 2020 se stala výkonnou ředitelkou pro Western Europe Hub a v roce 2022 znovu zvolena členkou výkonného výboru SGEF.

### Souběžná členství členů dozorčí rady v orgánech dalších právnických osob

Seznam členů	Funkce člena	Společnost
Giovanni Luca SOMA	Předseda představenstva	BRD – GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE SA, Rumunsko
	Předseda představenstva	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS CGL, Itálie
	Předseda představenstva	FIDITALIA S.P.A., Itálie
	Předseda představenstva <sup>1)</sup>	PJSC ROSBANK, Rusko
	Předseda dozorčí rady	Hanseatic Bank GmbH & Co KG, Německo
	Člen představenstva	ALD AUTOMOTIVE ITALIA, Itálie
Petra WENDELOVÁ	Členka dozorčí rady	LINET Group SE, Nizozemsko
	Členka dozorčí rady	Nadace Národní galerie v Praze
	Členka představenstva	Spolek historie Suchdola, z.s.
Petr DVOŘÁK	Předseda výboru pro audit	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
	Člen výboru pro nominování a odměňování	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
Jarmila ŠPŮROVÁ	Jednatelka	SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA EFC SA, Španělsko
	Členka představenstva	SG LEASING SPA, Itálie
Sylva KYNÝCHOVÁ	Členka dozorčí rady	Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví

<sup>1)</sup> Do 31. května 2022.

### 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 2022 sešla na čtyřech řádných zasedáních a jednou proběhlo v souladu se stanovami Banky hlasování mimo zasedání. Průměrná účast na zasedání dozorčí rady byla 96,67 %. Všichni členové kromě Cécile Camilli se zúčastnili všech zasedání a hlasování mimo zasedání, Cécile Camilli byla jednou z jednání omluvena, a tak v roce 2022 měla 80% účast.

Seznam členů	Účast*
Giovanni Luca SOMA	100 %
Petra WENDELOVÁ	100 %
Cécile CAMILLI	80 %
Petr DVOŘÁK	100 %
Alvaro Huete GOMEZ	100 %
Ondřej KUDRNA	100 %
Sylva KYNÝCHOVÁ	100 %
Vojtěch ŠMAJER	100 %
Jarmila ŠPŮROVÁ	100 %
Průměrná účast na všech jednáních:	97 %

\* Průměrná účast na jednáních.

Dozorčí rada přezkoumala účetní závěrky Banky k 31. prosinci 2021 (řádnou a konsolidovanou), které byly sestavené dle Mezinárodních účetních standardů pro finanční výkaznictví, 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 2021 a na rozdělení nerozděleného zisku minulých let a doporučila valné hromadě tyto návrhy schválit. Dále přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2021, 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 2021 do 31. prosince 2021 z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých Bankou či z jakéhokoli jinak prosazeného vlivu ze strany Société Générale žádná újma. Dozorčí rada zároveň na základě doporučení Výboru pro audit souhlasila s předložením navržení společnosti Deloitte Audit s.r.o. jako externího auditora Banky pro rok 2022 valné hromadě ke schválení.

Dozorčí rada byla v roce 2022 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 hodnotící zprávou za rok 2021 k systému KB proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a roční zprávou o řízení rizika compliance. Byl jí předložen k projednání rozpočet Skupiny KB na rok 2022. 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 2022 a schválila návrh na odměňování výkonné ředitelky pro audit. Na základě návrhu Výboru pro jmenování provedla hodnocení individuální i kolektivní vhodnosti členů představenstva a dozorčí rady.

Rovněž se zabývala roční analýzou řešení všech stížností zaslaných KB i jejímu ombudsmanovi a další korespondencí adresovanou dozorčí radě. Dozorčí rada na základě doporučení Výboru pro jmenování znovuzvolila tři členy představenstva. 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 2023 a strategický plán na období 2024–2027. Rovněž projednávala 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.

## 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), člen Výboru pro audit (od 25. dubna 2013, znovu zvolen od 26. dubna 2017 a od 27. dubna 2021)

#### **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 2022 sešel na sedmi řádných zasedáních. Všichni členové se zúčastnili všech 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 informuje o probíhajícím auditu v Bance.

Výbor projednal roční hospodářské výsledky Skupiny KB za rok 2021 a výkazy a přílohy konsolidované a nekonsolidované účetní závěrky KB k 31. prosinci 2021, zpracované podle Mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS), a návrh na rozdělení zisku za rok 2021. 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 2022, a to společnost Deloitte Audit s.r.o. Byl mu předložen k projednání rozpočet Skupiny KB na rok 2022. 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 2021. 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 2023 a strategickým plánem na období 2024–2027. Průběžně byly na zasedáních Výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky finanční Skupiny za jednotlivá čtvrtletí. Pozornost byla věnována i kapitálové přiměřenosti Banky a Skupiny. 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 2021. 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 i s ohledem na novou daň z mimořádných zisků. Výbor rovněž projednal zprávu o své činnosti za rok 2021, kterou předložil Radě pro veřejný dohled nad auditem.

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

\* Průměrná účast na jednáních.

## Výbor pro rizika

Výbor pro rizika má tři členy, z nichž jeden je nezávislý. 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,  
znovu zvolen od 3. října 2018 a od 3. května 2021)

Výbor se v roce 2022 sešel na dvou řádných zasedáních. Všichni členové se zúčastnili všech 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	100 %
Alvaro Huete GOMEZ	100 %
Giovanni Luca SOMA	100 %
Průměrná účast na všech jednáních:	100 %

\* Průměrná účast na jednáních.

## Výbor pro odměňování

Výbor pro odměňování má čtyři členy, z nichž jeden je nezávislý a jeden je zástupce zaměstnanců. Výbor se schází dle potřeby, zpravidla 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 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 (od 15. března 2019,  
znovu zvolen od 3. června 2021)

#### Alvaro Huete Gomez

člen Výboru pro odměňování (od 3. května 2021)

#### Sylva Kynychová

členka Výboru pro odměňování, zástupkyně zaměstnanců  
(od 15. března 2019)

#### Giovanni Luca Soma

člen Výboru pro odměňování (od 25. září 2014,  
znovu zvolen od 3. října 2018,  
znovu zvolen členem od 3. května 2021)

Výbor se v roce 2022 sešel na dvou řádných zasedáních. Všichni členové se zúčastnili všech zasedání.

Výbor pro odměňování schválil zprávu o odměňování a odsouhlasil její předložení valné hromadě. A dále schválil principy odměňování 2022, 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, a o výsledcích kolektivního vyjednávání.

Seznam členů	Účast*
Petr DVOŘÁK	100 %
Alvaro Huete GOMEZ	100 %
Sylva KYNYPCHOVÁ	100 %
Giovanni Luca SOMA	100 %
Průměrná účast na všech jednáních:	100 %

\* Průměrná účast na jednáních.

## Výbor pro jmenování

Výbor pro jmenování má čtyři členy, z nichž jeden je nezávislý a jeden je zástupce zaměstnanců. Výbor se schází dle potřeby, zpravidla 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 jmenování

#### Petr Dvořák

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

#### Alvaro Huete Gomez

člen Výboru pro jmenování (od 3. května 2021)

#### Sylva Kynychová

členka Výboru pro jmenování, zástupkyně zaměstnanců  
(od 15. března 2019)

## Giovanni Luca Soma

člen Výboru pro jmenování (od 25. září 2014,  
znovu zvolen od 3. října 2018, znovu zvolen 3. května 2021)

Výbor se v roce 2022 sešel na dvou řádných zasedáních a jednou proběhlo hlasování mimo zasedání. Zasedání i hlasování mimo zasedání se zúčastnili všichni členové.

Výbor pro jmenování se zabýval posouzením vhodnosti členů představenstva a dozorčí rady z pohledu důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti a současně posouzením kolektivní vhodnosti členů představenstva a dozorčí rady z pohledu jejich přínosu pro fungování těchto orgánů jako celku. V rámci hodnocení výbor přihlížel i k naplňování principů, které vycházejí z Etického kodexu a Kodexu chování. Výbor dospěl k závěru, že všichni členové orgánů i orgány jako celek splňují regulatorní kritéria vhodnosti, fungují efektivně, jejich složení je adekvátní a všichni členové přispívají k jejich odpovídajícímu fungování.

Seznam členů	Účast*
Petr DVOŘÁK	100 %
Alvaro Huete GOMEZ	100 %
Sylva KYNÝCHOVÁ	100 %
Giovanni Luca SOMA	100 %
Průměrná účast na všech jednáních:	100 %

\* Průměrná účast na jednáních.

# Vztahy se zaměstnanci

## Klíčové údaje o zaměstnancích Skupiny KB

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

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusejí rovnat.

<sup>1)</sup> Ukončení ze strany zaměstnance.

<sup>2)</sup> Ukončení ze strany KB.

<sup>3)</sup> Např. uplynutím sjednané doby, přesuny v rámci Skupiny KB.

<sup>4)</sup> Např. odchod do důchodu, zdravotní důvod či smrt zaměstnance.

## Klíčové údaje o zaměstnancích Komerční banky

	2022	2021	2020
<b>Věková struktura zaměstnanců Banky v ČR ke konci roku (%)</b>			
≤ 30	17	16	18
31–40	23	24	24
41–50	34	34	33
51+	27	26	25
<b>Zaměstnanci podle typu pracovní smlouvy (%)</b>			
– celý pracovní úvazek	93	93	94
– zkrácený pracovní úvazek	7	7	6
<b>Zaměstnanci podle doby pracovního poměru (%)</b>			
– pracovní poměr na dobu neurčitou	83	84	81
– ostatní pracovní poměry	17	16	19
<b>Kvalifikace zaměstnanců (%)</b>			
– vysoká škola	51	50	45
– střední škola	47	48	52
– jiné vzdělání	2	2	3
<b>Podíl mužů a žen v KB (%)</b>			
– muži	39	38	36
– ženy	61	62	64
<b>Podíl žen v manažerských pozicích (%)</b>			
– na všech manažerských pozicích	44	44	46
– na top úrovni (max. dvě úrovně pod představenstvem)	27	27	26
<b>Počet zaměstnanců na mateřské nebo rodičovské dovolené</b>			
	625	676	706
<b>Počet zdravotně postižených zaměstnanců</b>			
	136	147	135
<b>Míra nemocnosti (%)</b>			
	2,7	3,0	3,4
<b>Obrat zaměstnanců (%)</b>			
– celkem	18,6	16,7	15,0
– dobrovolný <sup>1)</sup>	9,7	8,8	6,4
– nedobrovolný <sup>2)</sup>	3,3	3,9	5,1
– řízený <sup>3)</sup>	4,1	2,6	2,0
– přirozený <sup>4)</sup>	1,4	1,4	1,6

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusejí rovnat.

<sup>1)</sup> Ukončení ze strany zaměstnance.

<sup>2)</sup> Ukončení ze strany KB.

<sup>3)</sup> Např. uplynutím sjednané doby, přesuny v rámci Skupiny KB.

<sup>4)</sup> Např. odchod do důchodu, zdravotní důvod či smrt zaměstnance.



## Počty zaměstnanců

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	2022	2021	2020
Skupina KB	7 503	7 687	8 061
Komerční banka	6 553	6 736	7 104
– z toho na Slovensku	42	42	42
– z toho v České republice	6 511	6 694	7 062
– z toho v centrále	4 021	4 044	4 173
– z toho v obchodní síti	2 490	2 650	2 889

## 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 hospodářskému, sociálnímu, udržitelnému a ekologickému rozvoji obou zemí a ekonomik, ve kterých Komerční banka působí. Přístupují odpovědně k naplňování klientských 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.

## Regulační ochrana zaměstnanců, kolektivní vyjednávání

### Legislativní rámec podnikání

Společnosti Skupiny Komerční banky dodržují standardní pracovněprávní předpisy účinné v České republice jako členském státu Evropské unie. Další specifická regulační 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 namátkové 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 úmluva 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 neoddelitelnou 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 prověrky 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. Dále řádně zasmulvněné dodavatelské společnosti pravidelně kontrolují všechna pracoviště, aby odpovídala zdravotním a hygienickým standardům.

V KB jsou navíc vybraná pracoviště kontrolována nezávislým orgánem, konkrétně Odborovým svazem pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví. 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 2022 v KB působilo 28 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 podpisem Globální dohody o základních právech mezi SG a UNI Global Union dne 4. února 2019.

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 10 kategorií pokrývajících oblasti spokojenosti, motivace, doporučení, důvěry a strategie včetně celkového směřování skupiny SG. 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 dotýká se i vztahu Banky k otázkám udržitelnosti.

V roce 2022 proběhl Zaměstnanecký barometr na úrovni celé skupiny SG a na úrovni Banky byl pak realizován ve dvou vlnách průzkum KB Puls. Zaměstnanci měli možnost vyjádřit se ke všem výše uvedeným tématům a celkově hodnotili své aktuální naladění a atmosféru ve firmě. A opět měli možnost vyjádřit se k otázkám odpovědného a udržitelného přístupu Banky a otázkám diverzity.

Skóre angažovanosti v rámci celoskupinového průzkumu SG Barometr ukázalo, že celková míra motivovanosti je poslední tři roky stabilní a stále se drží na vysoké úrovni, a to 72 %. Zaměstnanci si především pochvalují týmovou spolupráci a atmosféru v Bance, kdy spokojenost se spoluprací s nadřízeným dosáhla 94 % a s kolegy 97 %, a také spokojenost s možností vyjádřit otevřeně svůj názor ocenilo 92 %. 83 % zaměstnanců je spokojeno se svou prací a 81 % je hrdých, že je součástí skupiny Société Générale. Toto jsou dlouhodobě stabilní výsledky. Většina zaměstnanců také považuje Banku za inkluzivní a otevřenou všem a doporučila by ji jako zaměstnavatele svému okolí (73 %).

V rámci čistě lokálního průzkumu KB Puls se angažovanost oproti roku 2021 zvýšila o 2 p. b. a dosáhla 79 %. To lze přisoudit vysokému hodnocení manažerů, kteří jdou ostatním dobrým příkladem a jejichž skóre vzrostlo o 8 p. b. na 88 %. Zaměstnanci potvrdili, že jsou ve své práci motivovaní (stabilní výsledek 78 %), důvěřují rozhodnutím managementu (nárůst o 5 p. b. na 82 %) a většina by také doporučila Banku jako zaměstnavatele (nárůst o 2 p. b. na 71 %). 93 % zaměstnanců také potvrdilo, že flexibilní způsob práce, tzv. Smart Office, nemá žádný vliv na kvalitu jejich práce, anebo se jim dokonce pracuje lépe. Také v oblasti udržitelnosti drží KB vysoké hodnocení, které v roce 2022 dosáhlo 78 %.

## Podpora zdraví a podpora v tíživých situacích

Komerční banka se systematicky věnuje péči o zdraví svých zaměstnanců. V lednu 2022 byla spuštěna 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 2022 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 rovněž dále provozovala Poradenský program, který pomáhá zaměstnancům v oblasti psychologické a právní. V únoru 2022 Banka spustila v rámci Poradenského programu nově 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 složitě 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.

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 2022 se Banka také stala partnerem Evropského dne diverzity konaného pod záštitou společnosti Byznys pro společnost a prezentovala zde svůj přístup v oblasti diverzity a inkluze. Banka se rovněž zapojila do projektu #FinŽeny pod záštitou společnosti Cover Story, jehož cílem je aktivace a podpora komunity žen ve financích, zejména pokud jde o kariéru a růst a rozvoj. Do komunity 131 inspirativních žen a do Síně slávy nominovala 6 seniorních manažerek z různých

částí Banky. Ty se budou v následujícím období účastnit komunitního celoročního rozvojového programu Fóra #FinŽeny.

Celková strategie KB jako odpovědného zaměstnavatele pak stojí na čtyřech pilířích: genderová vyváženost, rovné odměňování, podpora sociální inkluze a zvyšování povědomí o diverzitě a inkluzi jak mezi zaměstnanci, tak u široké veřejnosti. 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 2022 činil 4,0 %.

V oblasti inkluze se Banka věnuje především podpoře osob ze sociálně znevýhodněných skupin, jako jsou rodiče samoživitelé anebo vysokoškolští studenti. V rámci této podpory tak spolupracuje i s příslušnými nadacemi. Otevřenou komunikací se pak 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.

Specifickou pozornost věnuje KB zaměstnancům na 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.

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 možností 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 hendikepovaným kolegům. V roce 2021 bylo v Bance zaměstnáno 136 osob se zdravotním postižením. Mezi nejčastější pozice, které v KB zastávají, patří bankovní poradce, specialista zpracování transakcí, pokladník, poradce pro hypoteční úvěry nebo specialista middle office.

### 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 případě, že se zaměstnanec stane svědkem, nebo dokonce přímým účastníkem jakéhokoliv 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. Oproti předchozímu roku se Banka zaměřila na budování komunit v rámci Employer Brandingu a také posílení značky zaměstnavatele formou dlouhodobých náborových kampaní.

Již tradičně se Banka věnovala spolupráci s vysokými školami a studentskými organizacemi v rámci celé České republiky, včetně navazujících sponzorových aktivit. Během celého roku bylo realizováno celkem 45 akcí, na kterých měli zájemci o práci v KB možnost potkat kolegy z Banky a dovědět se více o kariérních možnostech, které KB nabízí nejen studentům a mladým talentům. Kromě vysokoškolských veletrhů, jako jsou COFIT na Českém vysokém učení technickém a ŠANCE na Vysoké škole ekonomické, se Banka v roce 2022 zapojila také do programu ISIC Tour, pořádaného organizací ISIC. Během podzimní roadshow navštívila celkem 15 univerzit a vysokých škol napříč ČR, studenti tak měli možnost domluvit si přímo na místě stáže a praxe či účast v trainee programu.

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 desetiletí, kde se posuzuje celkový přístup společnosti k zaměstnancům, se umístila na druhém místě.

### Vzdělávání a rozvoj zaměstnanců

Banka připravuje pro zaměstnance KB i celé Skupiny širokou nabídku školení a programů, čímž poskytuje prostor pro jejich vzdělávání, zároveň klade důraz na jejich vlastní odpovědnost za kariérní růst.

V roce 2022 KB přístup ke vzdělávání ještě více individualizovala a zefektivnila tím, že byl zaveden koncept tzv. Learning Partnership. Každé větší oddělení má svého Learning Partnera, který analyzuje jeho vzdělávací potřeby a navrhuje možnosti jejich řešení. Pro tyto účely byl centralizován i rozpočet, který nyní není přidělován plošně, ale především tam, kde je aktuálně nejvíce potřeba.

Banka nadále prohlubovala znalosti a dovednosti zaměstnanců v oblasti digitálních kompetencí včetně práce na dálku, a to ve všech částech Banky, v centrále i v pobočkové síti. Dále pokračoval rozvoj zaměstnanců v přímém kontaktu s klienty (včetně získávání povinných certifikací a následného vzdělávání), který se zaměřoval na rozvíjení konkrétních identifikovaných kompetencí. Cílem byl také rozvoj dovedností v oblastech leadershipu, lidských zdrojů, odpovědnosti, inovací a proklientského přístupu. Forma vzdělávacích aktivit vždy odpovídala aktuální pandemické situaci, často se tyto akce konaly online nebo hybridně.

Jednou z priorit KB je být lídrem v oblasti udržitelnosti, proto se Banka rozhodla zaměstnancům nabídnout edukační, celosvětově uznávanou karetní hru s názvem Climate Fresk, jež zvyšuje povědomí o klimatické změně a jejích dopadech. Pro tyto potřeby bylo vyškolen a certifikováno 11 interních facilitátorů. V této souvislosti Banka započala spolupráci s Nadačním fondem Univerzity Palackého v Olomouci, jež má na danou problematiku mnoho expertů, s nimiž mohou facilitátoři konzultovat odborné otázky.

Banka spolupracuje i s dalšími vzdělávacími společnostmi, se kterými společně tvoří obsah interních rozvojových programů pro různé skupiny zaměstnanců. Inpram spolupracuje na programu SPIRIT pro mladé talenty; Byznys provokace a Red Button tvoří program pro seniorní talenty SENSE, jehož smyslem je implementovat koncept učící se organizace. Banka je také součástí komunity Red Button EDU. S Českou bankovní asociací pak Banka spolupracuje na programu, který vzdělává žáky základních a středních škol v oblasti kyberbezpečnosti a finanční gramotnosti.

Komerční banka spolupracuje na rozvojových programech také se Société Générale. Zaměstnanci KB tak mají možnost rozvíjet své dovednosti a schopnosti i v mezinárodním prostředí.

### Celkový čas studia (součet za všechny zaměstnance)

elektronická školení	60 987,5 hod.
prezenční školení	171 239,0 hod.
povinná elektronická + povinná prezenční	59 497,5 hod.
nepovinná elektronická + nepovinná prezenční	172 729,5 hod.

## Průměrný čas studia/zaměstnance v hodinách

elektronická školení	8,13 hod.
prezenční školení	29,71 hod.
povinná elektronická + povinná prezenční	7,93 hod.
nepovinná elektronická + nepovinná prezenční	28,96 hod.

Po ukončení pandemických restrikcí narostl počet prezenčních školení i počtu zaměstnanců, kteří se jich zúčastnili.

Bankovní poradci se v roce 2022 intenzivně připravovali na přicházející Novou digitální banku, 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.

KB také podpořila komunitní vzdělávání, kdy např. komunita interních koučů poskytla zaměstnancům 306,5 hodiny individuálního rozvoje a koučinku, debriefů, 360° zpětných vazeb a debriefů diagnostik silných stránek, což je meziroční nárůst o 78 %. Rovněž komunita top talentů, KB SENSE, dala zaměstnancům Banky mnoho užitečného, ať už šlo o individuální mentoringy či koučinky, představení Banky formou podcastu, interní stáže, co-developmenty nebo třeba interní konferenci KB Bez hranic, jejímž cílem bylo lidem z centrály zprostředkovat zážitkovou formou práci v pobočkové síti a vice versa.

V rámci diverzity KB ve spolupráci s Ligou otevřených mužů spustila program pro muže Táta na roztrhání, jehož se účastnilo okolo 80 zaměstnanců ve 4 běžích; uspořádala Den pro otce a děti; vybrané ženy poslala do talentového programu na podporu Leadershipu od ATAIRU.

## 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 pro nastavení rozvojových plánů jednotlivých zaměstnanců. Dalšími využívanými nástroji pro zpětnou vazbu byla 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. Jejím cílem je nulový pay gap v roce 2025 z hodnoty 4,0 % v roce 2022.

- **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) popsáný 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 zohledňuje rizika udržitelnosti.

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. Maximální úroveň pohyblivé složky je stanovena 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 2022, 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. Za rok 2022 tvořily cíle týkající se udržitelného rozvoje měřené prostřednictvím COKR 10 % váhy cílů členky představenstva, pod jejíž zodpovědnost udržitelný rozvoj přímo spadá, 9 % váhy cílů CEO, 5 % váhy cílů dalšího člena představenstva a 5–40 % váhy cílů dalších 11 zaměstnanců nejužšího vedení Banky.

### **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 příznání 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 omezení 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, k využití nepeněžních nástrojů (kvazi akcie KB) a režimu schvalování ze strany Výboru pro odměňování.
- 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 souvazeňnost 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 2022 byla dohodnutá následující struktura:

- a) stravenky v hodnotě 110 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 Jistota,
- n) poradenský program 24/7 pro pomoc a konzultaci v různých životních situacích, v oblasti právní, psychologické a sociální. Počátkem roku 2022 byla zaměstnancům k dispozici také Covid linka,
- 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.

V roce 2022 Banka otevřela coworkový prostor 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 probíhají současně semináře s environmentálně zaměřenou tematikou ověřitelnou na místě.

Banka také pořídila novou flotilu elektrických vozidel 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 Sociétés Générale GESOP (Global Employee Share Ownership Program). Cílem plánu je mimo jiné posilovat dlouhodobou loajalitu k zaměstnavateli a motivovat zaměstnance možnostmi podílet se jako akcionáři na úspěších skupiny. V rámci tohoto programu mohou zaměstnanci skupiny SG upsat akcie Sociétés 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 2022 se do programu GESOP zapojilo 2 085 zaměstnanců, kteří upsali 281 536 akcií v celkové hodnotě 128 491 253 Kč. Příspěvek zaměstnavatele činil 32 660 076 Kč. I z pohledu SG se jednalo o rekordní úpis, celosvětově se zapojilo 118 000 zaměstnanců ve 43 zemích světa a bylo upsáno 12 759 346 akcií v hodnotě 235,7 milionu EUR. To je nejvyšší částka od roku 2009.

Ke zvýšení loajality a motivace přispívat k dlouhodobému růstu hodnoty skupiny Sociétés 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 Sociétés Générale. V roce 2022 program zahrnoval 13 % zaměstnanců Skupiny KB.

# | Řízení rizik

## 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 Sociétés Générale spolu s právními a regulatorními normami, jež uložila a jejichž plnění vyžaduje Česká národní banka a další regulatorní instituce.

Standardy řízení společnosti zajišťují, že řízení rizik Komerční banky je nezávislé na obchodních a provozních činnostech a také na funkcích vnitřního auditu.

Činnosti v oblasti řízení úvěrového rizika, tržního rizika a operačního rizika jsou prováděny v rámci organizační struktury útvarem 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.

### Environmentální, sociální a správní (ESG) principy

Změna klimatu je považována za hlavní hrozbu pro lidstvo s přímými důsledky pro 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.

Hodnocení citlivosti na budoucí změny způsobené klimatem musí předkládat obchodní jednotky Banky, které komunikují s klienty v potenciálně exponovaných sektorech (ropa a plyn, kovy a těžba, výroba energie [kromě distribuce a dodávek elektřiny], automobilový průmysl, lodní doprava a letectví) pro expozice ve výši nad 20 milionů EUR. Do budoucna se rozsah hodnocení rozšíří na všechna odvětví a bude odstraněn limit expozice. Posouzení citlivosti způsobené změnou klimatu může mít dopad na interní rating a rozhodnutí o poskytnutí financování.

V roce 2022 se skupina SG účastnila prvních zátěžových testů klimatických rizik organizovaných Evropskou centrální bankou pro významné banky eurozóny, k nimž Skupina KB přispěla svými daty.

Skupina KB postupně zvyšuje svou schopnost shromažďovat, měřit a zveřejňovat data ESG, aby splnila regulační a další iniciativy. Konečným cílem je uplatnit holistický přístup k regulaci ESG a dále začlenit dopady ESG do klíčových operací a politik (ve všech relevantních oblastech, jako je přijímání klientů, poskytování transakcí/financování atd.).

Implementace změn v oblasti ESG rizik je úzce koordinována s mateřskou společností SG a probíhá v rámci skupinového SG programu.

### 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 mezi nastavených skupinovou strategií SG a přístupem k přijímání rizika.

Risk Appetite Statement je revidován jednou za pololetí, 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).

### 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 2022 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.

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

Válka na Ukrajině má významné dopady na ekonomiky evropských zemí. Skupina průběžně sleduje a vyhodnocuje potenciální dopady na svou činnost a na své klienty. Příamá expozice Skupiny KB vůči Rusku nebo Ukrajině je velmi omezená, nicméně Skupina KB vyhodnocuje i sekundární a nepřímé dopady (vztahy se zákazníky, závislost na strategických surovinách atd.). Skupina KB identifikovala klíčové expozice, které mohou být negativně ovlivněny válkou na Ukrajině a souvisejícími mezinárodními sankcemi: k 31. prosinci 2022 tyto expozice činily 22,5 miliardy Kč a opravné položky k této expozici činily 406 milionů Kč. V případě potřeby bude Skupina reagovat na měnící se situaci úpravou svých účetních odhadů, včetně úprav svých modelů tvorby opravných položek podle standardu IFRS 9. Tyto úpravy mohou být významné z důvodu stále zvýšené volatility a nejistoty.

## 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 hodnoticích 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, hodnoticí, Basel (např. LGD [Loss Given Default], PD [Probability of Default] a Credit Conversion Factor) – jsou testovány nejméně jednou ročně a upravovány, kdykoli je potřeba.

#### Prevence úvěrových podvodů

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 se 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, jeho kontrolu správného použití a implementaci modelu, 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 jsou revidovány ve spolupráci s centrálním týmem 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 nemovitosti

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 expozicí 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 prvním pololetí Skupina KB nezaznamenala významné zhoršení schopnosti klientů hradit své pohledávky. Ve druhém pololetí se projeví první zhoršující se signály plynoucí ze šokového vývoje cen energií, zvyšující se inflace a prudkého nárůstu základní repo úrokové sazby, patrně zejména u klientů, kteří už byli v prodlení s plněním svých pohledávek v předchozích obdobích. V posledním čtvrtletí roku 2022 Banka zaznamenala mírně vyšší intenzitu žádostí o úlevu ve splácení a mírně se zvyšující počet nových klientů, kteří se dostávají do prodlení s úhradou svých úvěrových pohledávek.

Skupina KB předpokládá, že dopady současné makroekonomické situace na kvalitu úvěrového portfolia budou v čase posunuty.

Skupina KB pokračuje v zefektivňování procesů digitalizací a automatizací některých činností při mimosoudním vymáhání tak, aby byla schopna absorbovat případný zvýšený příliv klientů ovlivněných zhoršující se ekonomickou situací.

V průběhu roku 2022 Skupina KB pokračovala v pravidelných prodeích nezajištěných a zajištěných retailových nespáčených úvěrů a pohledávek vybraným kvalifikovaným investorům tak, aby bylo dosaženo maximální dosažitelné míry návratnosti. Skupina KB nerealizovala žádné hromadné prodeje nespáčených úvěrů zajištěných zástavou nemovitosti.

Skupina KB průběžně reagovala na měnící se právní prostředí a jeho 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 obojího Skupina KB využívá v závislosti na situaci daného dlužníka a postojích ostatních věřitelů. V oddlužení se Skupina KB zaměřuje především na sledování plnění podmínek oddlužení ze strany klientů, kteří jí splácejí dluh.

V prvním čtvrtletí 2022 skončila iniciativa „Milostivé léto“, ke které se v roce 2021 připojila Skupina KB s nabídkou pomoci klientům, kteří se dostali do potíží se splácením svých dluhů a již nebyli schopni svůj dluh vyřešit v exekuci. Přestože právní úprava iniciativy „Milostivé léto“ byla zaměřena na pohledávky vymáhané veřejnými subjekty, Skupina KB tuto možnost poskytla všem svým klientům. Skupina KB se nepřipojila k iniciativě „Milostivé léto II“. Takovéto mimořádné iniciativy by měly být výjimečné a jejich pravidelné využívání by mohlo u jednotlivých klientů Skupiny KB vytvořit nevyváženou situaci ve splácení úvěrů, a dokonce by mohlo vyvolat mylný dojem, že dluhy budou v budoucnu odpuštěny. Navíc bez ohledu na možnou existenci takovýchto mimořádných iniciativ Skupina KB standardně nabízí pomoc klientům, kteří se ocitnou v tíživé situaci, a vždy se snaží najít a nabídnout vhodná řešení pro všechny klienty, kteří chtějí svou situaci aktivně řešit.

## Opravné položky

### Hlavní principy tvorby opravných položek

Skupina KB používá v oblasti opravných položek k pohledávkám 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) 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) použití statistických modelů očekávané úvěrové ztráty na základě pozorované historie selhání a ztrát a úprav plynoucích z očekávaného budoucího vývoje.

Výpočet opravných položek podle IFRS 9 je v souladu s výpočtem rizikově vážených aktiv (statistické modely podle IFRS 9 vycházejí z regulatorních IRBA modelů) a s přístupem pravidelného stresového testování (předpoklady o budoucnosti ve výpočtech IFRS 9 jsou stejné jako při pravidelném stresovém testování). V roce 2022 Skupina KB aktualizovala své modely IFRS 9 pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a pro retailové nevykonné portfolio (Stupeň 3), podrobnosti viz níže v kapitole Vývoj úvěrového rizika v roce 2022.

## Vývoj úvěrového rizika v roce 2022

### Proces poskytování úvěrů

Vzhledem k tomu, že míra selhání úvěrového portfolia zůstala v roce 2022 na nízké úrovni, Skupina KB zásadně nezměnila svůj schvalovací proces. Skupina KB nicméně reagovala na vývoj cen energií a rostoucí 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 2022

Náklady na riziko Skupiny KB byly v roce 2022 zaznamenány ve výši 15 bazických bodů (čistá tvorba opravných položek) ve srovnání s 10 bazickými body (čistá tvorba) v roce 2021. Celkový objem vytvořených opravných položek k pohledávkám za klienty dosáhl k 31. prosinci 2022 výše 14,9 miliardy Kč oproti 14,4 miliardy Kč k 31. prosinci 2021.

Celkově bylo k 31. prosinci 2022 klasifikováno 2,3 % úvěrů ve Stupni 3 (nesplácené úvěry) ve srovnání s 2,5 % v roce 2021. Podíl nesplácených úvěrů v roce 2022 byl stabilní, což odráží nízkou intenzitu migrace do nesplácených úvěrů a nadále vysokou efektivitu vymáhání.

V průběhu roku 2022 Skupina KB aktualizovala a překalibrovala své modely IFRS 9 pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a pro retailové nevýkonné portfolio (Stupeň 3) s ohledem na:

- (a) nové makroekonomické prognózy;
- (b) novou historii dat zahrnující defaulty a vymáhání od poslední aktualizace modelu;
- (c) další aspekty (zejména vylepšení kvality podkladových dat).

Tato aktualizace modelů IFRS 9 vedla k rozpuštění opravných položek: (i) k výkonnému portfoliu ve výši 1 038 milionů Kč a (ii) rozpuštění opravných položek k nevýkonnému portfoliu ve výši 20 milionů Kč. Rozpuštění pro výkonné portfolio bylo způsobeno postupným rozpuštěním rezervy, která byla v minulosti vytvořena na pokrytí očekávaných dopadů covidu-19 a která byla zasazena přímo do makroekonomických scénářů (tzv. vyhlazená verze scénářů HDP).

V souladu s metodikou IFRS 9 byla aktualizace založena na multiscénářovém přístupu, který ke konci roku 2022 vycházel ze tří scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 60 %;
- (b) stresový scénář s pravděpodobností 30 %;
- (c) optimistický scénář s pravděpodobností 10 %.

Základní scénář předpokládá meziroční nárůst HDP o 0,4 % v roce 2023 a růst HDP o 2,0 % v roce 2024; průměrnou nezaměstnanost 2,7 % v roce 2023 a 2,8 % v roce 2024. Stresový scénář předpokládá meziroční pokles HDP v roce 2023 o 4,6 % a v roce 2024 pokles o 1,0 %; průměrnou nezaměstnanost 5,7 % v roce 2023 a 5,3 % v roce 2024.

Scénáře byly vytvořeny interně s použitím nejlepších odhadů a na základě prognóz zveřejněných vládními, regulačními a jinými orgány.

V souladu s výhledem do budoucna Skupina KB aplikovala specifický přístup s využitím postmodelových úprav pro následující portfolia, kde se domnívá, že makroekonomický výhled se zatím plně neodráží v hodnocení klientů: expozice v retailových segmentech klientů s vyšší zadlužeností nebo nižšími příjmy, u jejichž schopnosti splácet své závazky Skupina KB očekává, že budou negativně ovlivněny aktuálním makroekonomickým výhledem. Expozice tohoto portfolia k 31. prosinci 2022 činila 73,7 miliardy Kč. Pro účely výpočtu opravných položek byl v segmentu fyzických osob rating těchto klientů snížen o jeden stupeň a v segmentu malých podniků o dva stupně, což vedlo k vytvoření dalších opravných položek v celkové výši 653 milionů Kč k 31. prosinci 2022. Expozice výše uvedených klientů poskytnutá do konce roku 2021 je od 3. čtvrtletí 2022 převedena do Stupně 2 (z důvodu zhoršené makroekonomické situace od poskytnutí).

V roce 2022 Skupina KB vytvořila dodatečné opravné položky k celému výkonnému neretailovému portfoliu, aby pokryla budoucí očekávané dopady vyplývající z makroekonomického

výhledu. Rating klientů byl pro účely výpočtu opravných položek snížen o dva stupně, což vedlo k vytvoření dalších opravných položek v celkové výši 1 933 milionů Kč k 31. prosinci 2022. U klientů, jejichž rating byl od září 2022 zhoršen, Skupina KB použila následující přístup: Klienti, kterým se rating zhoršil o jeden stupeň, byli pro účely výpočtu dodatečných opravných položek zhoršení pouze o jeden stupeň a klienti, jejichž rating se zhoršil o dva a více stupňů, byli pro výpočet dodatečných opravných položek vyřazeni. KB skupina použila přístup dodatečné opravné položky (overlay) pro celý neretailový segment, neboť dosud nedetekovala žádné sektory, které by byly více citlivé na inflaci.

V důsledku vytvoření overlay pro celý neretailový segment Skupina KB přehodnotila také svůj specifický přístup k následujícím sektorům:

- K 30. červnu 2022 Skupina KB rozpustila všechny dodatečné opravné položky ve výši 193 milionů Kč, které byly vytvořeny v roce 2021 na expozice v rámci segmentů kancelářských objektů a retailových obchodních center (spadajících do segmentů realitních developerů a investorů).
- K 30. červnu 2022 Skupina KB rozpustila všechny dodatečné zbývající opravné položky ve výši 101 mil. Kč, které byly vytvořeny v prvním kvartálu 2022 na expozici klientů v sektoru výrobců automobilů a výrobců automobilových dílů.
- K 30. červnu 2022 Skupina KB rozpustila všechny dodatečné opravné položky ve výši 11 milionů Kč, které byly vytvořeny v roce 2020 na angažovanost klientů v sektoru hotelů, restaurací a pohostinství.

Další podrobnosti o implementaci aktualizace modelu IFRS 9 jsou uvedeny v příloze ke konsolidované účetní závěrce.

### Klíčové činnosti v roce 2022

Skupina KB se v průběhu roku 2022 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, realizace zátěžových testů vč. příspěvku (jako součást skupiny SG) do klimatického zátěžového testu organizovaného Evropskou centrální bankou pro významné banky eurozóny), rozšíření reportingu AnaCredit na segment podnikatelů (spuštěno ve 3. čtvrtletí 2022) 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, 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 2022 byla hodnota VaR ve výši -56 milionů Kč. Spolehlivost reportovaných výsledků VaR modelu je zpětně testována kontrolou denního zisku/ztráty oproti VaR. Výsledky zpětného testování jsou pravidelně předkládány členům představenstva.
- Uživ 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 na 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 reportované 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 2022 byla Skupina KB vystavena úvěrové expozici ve výši 195 219 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 2022 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 překládá je Výboru ALCO a představenstvu v rámci pravidelného výkaznictví. Metodika finančních rizik, jejich identifikace a měření jsou validovány útvarem Řízení rizik, konkrétně útvarem 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 bylo 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 omezovací limity.

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 sale – HTCS portfolio),
- pro Tržní knihu – držet pro obchodování.

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 pohybu tržních úrokových sazeb je značně omezený, jelikož jsou dluhopisy úrokově zajištěné. Volba portfolia HTC nebo HTCS umožňuje zajistit investici proti úrokovému riziku.

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.

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 2022 menší než 0,35 % kapitálu Banky, 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.

V důsledku vyhlášených mezinárodních sankcí i tržních změn způsobených ruskou invazí na Ukrajinu prodala Banka v roce 2022 RUB aktiva a následně byly uzavřeny klientské účty vedené v RUB.

## 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, vypracovala 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 souladu s principy Sociétés Générale byl v roce 2022 dále rozvíjen koncept „kontrol druhého stupně“, zaměřený na nezávislé přezkoumání nastavení kontrol a vhodný výkon formalizovaných a operativních kontrol. Banka průběžně zvyšuje efektivnost jednotlivých postupů pro řízení operačního rizika, včetně sběru informací o interních událostech.

V roce 2022 Skupina KB zaznamenala 213 ztrát z operačního rizika ve finální výši 198,2 milionu Kč, což v meziročním srovnání představuje 22% pokles z hlediska počtu ztrát. Celková výše ztrát v roce 2022 byla významně ovlivněna jedinou událostí. Po jejím odečtení by se celkový objem ztrát z operačního rizika zvýšil o 16,7 % ve srovnání s předchozím rokem. Z pohledu objemu čistých ztrát představují dlouhodobě nejvýznamnější rizikovou kategorií podvody a další kriminální činy.

KB se i v roce 2022 podílela na úkolech souvisejících s transformačním programem skupiny SG (SG Permanent Control Transformation Program), jehož cílem bylo zefektivnit postupy řízení operačních rizik a posílit kontrolní prostředí v rámci celé skupiny SG. V rámci programu byla dále rozvíjena metodika posuzování rizik (Risk Control Self-Assessment), a to tak, aby více akcentovala „procesní“ přístup k hodnocení. 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.

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 věnuje značné úsilí a prostředky na boj proti podvodům. Za účelem dalšího posílení schopnosti Banky detekovat a předcházet podvodným jednáním 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 nárůst podvodných platebních transakcí a množství podvodných pokusů zneužívajících důvěru klientů s cílem podvodně vylákat z klientů přístupové údaje do internetového nebo mobilního bankovníctví, případně klienty přesvědčit k realizaci transakce na cílové účty pod kontrolou podvodníků. Díky účinným systémovým opatřením byla značná část těchto 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 zvládání 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“. Výjimečné situace spojené s doznívající pandemií covidu-19 a ruskou agresí proti Ukrajině dobře otestovaly a prověřily robustnost a efektivitu kontinuity podnikání a nastavení krizového řízení Banky.

## Dopady ruské agrese proti Ukrajině

V souvislosti s probíhající ruskou agresí proti Ukrajině se Banka musela vypořádat s velkou řadou mimořádných situací a okolností a vzhledem k nim se adekvátně adaptovat. Pro řešení dopadů ruské agrese proti Ukrajině bylo v Bance aktivováno krizové řízení, jehož hlavním cílem bylo zajistit veškerá opatření související s mezinárodními sankcemi, bezpečnostními opatřeními a následně též se zajištěním výplat prostředků z garančního Fondu pojištění vkladů pro klienty bývalé Sberbank po ztrátě bankovní licence (KB byla pověřena Garančním systémem finančního trhu vypořádáním těchto pojištěných nároků). KB během roku 2022 flexibilně reagovala na příchod nových klientů z Ukrajiny nabídkou produktů zohledňujících specifické potřeby klientů a rizik s tím spojených.

V návaznosti na bezpečnostní rizika spojená s probíhajícím konfliktem na 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 Chief Digital Officer, člena představenstva. Po transformaci KB do módu agile@scale Banka centralizovala odborné znalosti v oblasti kybernetické bezpečnosti v Security Center of Expertise, odkud je řízena a propagována celková správa zabezpečení v oblasti kybernetické a informační bezpečnosti do celé organizace. Klíčovým principem je, že každý vlastník aktiv je odpovědný za bezpečnost vlastněných aktiv a každý zaměstnanec je zodpovědný za své vlastní bezpečné chování. Řízení dosahování stanovených úrovní zabezpečení je organizováno a kontrolováno ze Security Center of Expertise.

Bezpečnostní aspekty poskytovaných služeb a rozvojových prací musí být pozorně sledovány a dodržovány, aby výsledky práce Security Center of Expertise dobře chránily podnikání Banky, včetně ochrany klientských dat, bankovního tajemství a všech interakcí s klienty, před předvídatelnými hrozbami pocházejícími z neustále se vyvíjejícího digitálního prostředí. Bezpečnostní aspekty jsou považovány za základní prvky veškerého nového vývoje. Přístup Komerční banky k ochraně digitálního prostředí je založen na metodice ISO/IEC 27000. Banka se snaží dosáhnout komplexního end-to-end zabezpečení, aby bylo zaručeno, že klíčové pilíře bezpečnosti informací – důvěrnost, integrita, dostupnost a nepopíratelnost – byly správně implementovány a udržovány. Nejzávažnější rizika pocházející z externího prostředí zahrnují rizika, jako jsou rizika podvodů, rizika útoků na klienty KB, rizika pronikání do bankovních informačních systémů a rizika ztráty dostupnosti elektronických služeb či riziko neoprávněné exfiltrace dat. Banka také nepodceňuje hrozby, které pocházejí zevnitř KB, jako jsou interní podvody, zneužití přístupových práv nebo potenciální únik důvěrných informací. Komerční banka na ochranu bezpečnosti dat využívá širokou, vrstvenou škálu preventivních a detektivních opatření. Banka průběžně sleduje vnější a vnitřní prostředí, chování uživatelů, nastavení interních aktiv a vyhodnocuje rizika spojená se změnami ve vnitřním prostředí s cílem zajistit rychlé zmírnění identifikovaných závažných bezpečnostních rizik. Obdobné aktivity vedoucí k zmírnění rizik jsou iniciovány na základě výstupů z periodických revizí rizik IT aktiv. Rovněž trvale implementuje regulatorní požadavky na obezřetné nastavení

zabezpečení, které přispívá k vysokým preventivním a kontrolním standardům. Dodržování interních zásad a externích požadavků je kontrolováno Interním auditem, který každoročně provádí kolem pěti kontrol zaměřujících se na různá témata z oblasti kybernetické a informační bezpečnosti.

V roce 2022 KB pokračovala v plné podpoře flexibilního způsobu práce, který zavedla v průběhu covidové krize. Komerční banka podporuje bezpečnou práci z prostor Banky, stejně jako z domovů zaměstnanců či spolupracujících parterů. Banka tento přístup zajišťuje prostřednictvím bezpečného spojení přes VPN, doplněného o řešení vzdáleného přístupu přes virtuální desktop s dvoufaktorovým ověřováním prostřednictvím aplikace KB Klíč (KB Key). Invaze Ruska na Ukrajinu byla milníkem, který nastartoval nové výzvy v oblasti kybernetické bezpečnosti Banky, když se tato krize začala projevovat také v oblasti kyberbezpečnosti tím, že se dramaticky zvýšila rizika spojená s potenciálním kyberútokem na Banku. Odpovědí na tuto bezprostřední hrozbu bylo posílení a zintenzivnění bezpečnostního monitoringu a odpovídajících reakcí. Banka také začala aplikovat restriktivnější bezpečnostní opatření v oblasti komunikace s externím prostředím. Reakce na identifikované hrozby v souladu s doporučeními Národního úřadu pro kybernetickou a informační bezpečnost a bezpečnostního oddělení skupiny Sociétés Générale byla okamžitá. Ve stavu vyšší bdělosti KB zůstala po celý rok 2022. Paralelně Banka v roce 2022 čelila mírně vyššímu počtu phishingových a vishingových pokusů než obvykle, a to zejména v první polovině roku. Tyto útoky nezpůsobily žádné významné přerušení služeb ani nepoškodily vnitřní prostředí. Počet závažných zveřejněných kybernetických bezpečnostních hrozeb zůstal na vysoké úrovni, ale na tyto hrozby bylo okamžitě reagováno dle odborných doporučení. Velká pozornost byla také věnována dokončení akcí vedoucích k zmírnění rizika spojeného s kritickou zranitelností Log4shell, která byla oznámena krátce před Vánocemi 2021. KB pokračovala ve standardní praxi kontroly nastavení svého externího perimetru prostřednictvím služby poskytované společností BitSight a podařilo se jí držet si vysoká hodnocení dosažená v roce 2020 i v průběhu let 2021 a 2022.

Politika KB v oblasti kybernetické a informační bezpečnosti vychází z českého práva a předpisů a předpisů EU, interních zásad Sociétés Générale a řady norem ISO/IEC 2700x. Pro lepší transparentnost jsou politiky KB uspořádány v souladu s kapitolami ISO 2700x. Bezpečnostní zásady a požadavky na standardy jsou začleněny do metodologie a praxe vývoje v režimu agile@scale. Jejich dodržování je ověřováno vyhrazenými bezpečnostními specialisty přidělenými jednotlivým tribům, a to prostřednictvím standardizovaného hodnocení bezpečnosti vyvinutého produktu, které zohledňuje požadavky vynucované vydanými bezpečnostními politikami. Standardizovaná hodnocení byla v roce 2022 kvalitativně zlepšena v oblastech zásad bezpečného vývoje a správy privilegovaných účtů. Zjištění a nedostatky jsou důsledně zaznamenávány managementem řízení IT rizik a prioritizovány k nápravě pomocí monitorování stavu IT rizik s pomocí příslušné pozornosti managementu. Digitální prostředí KB je z hlediska bezpečnosti neustále monitorováno bezpečnostním operačním střediskem. Konzistentní provádění klíčových bezpečnostních postupů je kontrolováno sadou automatických kontrol nebo periodických manuálních kontrol. V roce 2022 KB pokračovala v provádění komplexního programu zlepšování bezpečnosti řízeného Sociétés Générale se zaměřením na nastavení procesů,

kontrol, na nastavení preventivních a detektivních opatření. Rok 2022 přinesl zavedení skupinového kontrolního mechanismu v oblasti kybernetické bezpečnosti, který posuzuje zralost praxe v oblasti zajištění kybernetické bezpečnosti Komerční banky oproti nejlepší praxi definované skupinou Sociétés Générale. Od roku 2023 se stanou výsledky tohoto hodnocení vstupem pro plánování a zlepšení v této oblasti. Zlepšení bezpečnosti dosažená v roce 2022 byla zejména v oblastech bezpečnosti active directory, v ochraně proti následným pohybům útočníka uvnitř prostředí KB, v zpřísnění nastavení komunikačních pravidel, v přitvrzení nastavení používaných technologií a v bezpečnostním dohledu nad třetími stranami. KB pokračovala v integrování další sady aplikací do centralizovaného řízení přístupu a systémů monitorování bezpečnostních událostí. Zabezpečení jako součást cyklu vývoje aplikací bylo v roce 2022 další klíčovou oblastí rozvoje. Dále Banka ladila pracovní postupy spojené s používáním povinných bezpečnostních kontrolních bodů a praxi penetračního testování v postupech vývoje nových digitálních produktů a připravila podmínky pro širší adopci těchto postupů jednotlivými vývojovými týmy. V roce 2022 se dále v zlepšovala reakce na kybernetické události prostřednictvím provádění praktických nácviků a doladování reaktivních scénářů. Scénář reakce na potenciální ztrátu produkčních dat z klíčových aplikací byl dále rozvinut a současně byl zařazen pod standardní scénáře řízení kontinuity podnikání.

Bezpečné chování zaměstnanců bylo podporováno kontinuálním poskytováním programu zvyšování povědomí o informační bezpečnosti KB, včetně každoročního školení o informační bezpečnosti doplněného interní komunikací o aktuální bezpečnostní témata. Pokračovalo také poskytování specializovaného školení v oblasti kybernetické bezpečnosti pro vývojáře. Pozornost zaměstnanců byla ověřována prostřednictvím simulovaných phishingových útoků (nejméně třikrát ročně) a prostřednictvím pilotované vishingové kampaně.

Bezpečnost klientů KB byla i nadále centrem naší pozornosti. Bezpečná dvoufaktorová autentizace pomocí KB Klíče je již dlouho dominantní autentizační metodou používanou klienty. Počet klientů s aktivním KB Klíčem již přesáhl 1 milion. Banka aktivně propagovala využití Bank ID a přispěla k dalšímu zlepšení bezpečnosti použitím a podporou této metody. Komerční banka podporuje klienty při řešení bezpečnostních aspektů digitálního bankovníctví prostřednictvím průběžně aktualizovaného speciálního bezpečnostního webu (<https://www.kb.cz/cs/security>). Stránky komunikují klíčové postupy a funkce bezpečného chování, které by měly klientům pomoci zůstat v kyberprostoru v bezpečí. Obsahuje doporučení, jak chránit klientská zařízení, a informace o aktuálních hrozbách a aktivních podvodných schématech. Komerční banka pokračuje v podpoře používání ochranného nástroje IBM Trusteer Rapport pro zabezpečení klientů v internetovém a mobilním bankovníctví. Trusteer se zaměřuje na ochranu před konkrétními hrozbami, jako jsou falešné, škodlivé webové stránky (phishing) a malware, a na předcházení pokusům o odhalení hesel (např. keylogging). Systém detekce podvodů KB pomohl řadě klientů ušetřit peníze tím, že odhalil a zablokoval podezřelé platby, které provedli dotčení klienti na základě podvodných požadavků.

Komerční banka průběžně monitorovala definovaný soubor klíčových rizikových indikátorů (KRI), jako je počet bezpečnostních výjimek, počet a kritičnost otevřených zranitelností a počet bezpečnostních incidentů. Žádné ze

sledovaných KRI se v roce 2022 neodchýlilo od dlouhodobě schválených úrovní. Banka v roce 2022 nezaznamenala a nevykázala žádný kybernetický incident ve smyslu zákona č. 181/2014 Sb., o kybernetické bezpečnosti.

## 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 naplnění, 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, 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 následně 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.

## 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 dohledem a vyhodnocováním na pravidelné bázi 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, vysvětlivky k etickému kodexu a další vnitřní předpisy (neveřejně 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.<sup>1)</sup>

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.<sup>2)</sup>

Na úrovni skupiny SG je KB vázána Kodexem chování SG, 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.<sup>3)</sup> 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.<sup>4)</sup>

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](http://www.kb.cz/cs/o-bance/kontakty). Dodržování pravidel Kodexu je svázáno s pravidly odměňování zaměstnanců. Zaměstnanci 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 2022 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 nepřiznivé informace o fyzické či právnické osobě, jako jsou informace o probíhajícím správním nebo trestním řízení souvisejícím s praním špinavých peněz nebo financováním terorismu, korupcí, 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, kteří mají jakýkoli typ interakce s veřejným činitelem – Third Party Intermediaries with Government Nexus) jsou tito dodavatelé nově schvalováni na úrovni SG, a to jak v případě nového dodavatele, tak také

<sup>1)</sup> Bližší informace jsou k dispozici na: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/podnikame-udrzitelne>.

<sup>2)</sup> <https://www.societegenerale.com/en/societe-generale-group/ethics-and-compliance/code-of-conduct>

<sup>3)</sup> <https://www.societegenerale.com/en/societe-generale-group/ethics-and-compliance/code-of-conduct>

<sup>4)</sup> <https://www.kb.cz/cs/dodavatele> a <http://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/spolecenska-odpovednost/cest-strategickych-priorit/etika-a-odpovedne-podnikani>

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.

V posledních čtyřech 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 (lobbing). Zaměstnanci, kteří budou vykonávat lobbingové 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 lobbingu. 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 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 lobbingu.

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 2022 poskytnuty odvětvovým nebo obchodním sdružením (např. České bankovní asociaci) v celkové výši 10,5 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 whistleblowingu 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 jakákoliv 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), nebo 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](mailto:whistleblowing@kb.cz).

Whistleblowing oznámení je možné zaslat také přímo mateřské společnosti Sociétés Générale prostřednictvím zabezpečené webové platformy.<sup>1)</sup>

## 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

<sup>1)</sup> <https://report.whistleb.com/en/societegenerale>

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. Gestoři 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 analyzována a schválena 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 nefinancuje společnosti, které se podílejí na vyloučených aktivitách (uvedením dané společnosti v seznamu vyloučených společností společném pro celou skupinu Société Générale – SG Exclusion List), a že 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 zákaznících (KYC). U stávajících zákazníků 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 dceřiné společnosti ESSOX dojde k dokončení implementace systému ESRM v roce 2023. V každé dceřiné 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 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.

Pro uvedení environmentálních a sociálních závazků skupiny do praxe přijala skupina SG sektorové politiky, ve kterých jsou specifikována ES pravidla pro klienty a produkty v jednotlivých citlivých sektorech. V roce 2021 a 2022 došlo k revizi většiny těchto sektorových politik. 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 zemí zapojených do válečných konfliktů 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. Tyto sektorové politiky jsou veřejně dostupné na webu KB<sup>1)</sup> (i SG).<sup>2)</sup>

Ve spolupráci se skupinou SG zahájila KB v roce 2021 implementaci pokynů EBA k poskytování úvěrů a standardů EBA k vykazování v Pilíři 3 o expozici vůči fyzickému a tranzitnímu klimatickému riziku (tranzice jako přechod na nové zdroje a technologie). Rizika klimatického přechodu jsou již posuzována při hodnocení úvěrového rizika transakcí ve čtyřech citlivých odvětvích (metalurgie, těžební průmysl, doprava a automobilový průmysl) pomocí speciálně navrženého nástroje, stanovujícího tzv. Climate Vulnerability Indicator klienta (CVI). Tento nástroj posuzuje finanční schopnost klientů pro přechod jejich obchodních činností potenciálně ovlivněných měnicími se předpisy, tržními preferencemi, externalitami a novými technologiemi.

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 aktivity, vyhodnocování negativních informací a jejich začlenění do procesu schvalování přijetí klientů 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 2022 se útvar Compliance v oblasti prevence praní peněz a financování terorismu zaměřil na úpravu vnitřního kontrolního prostředí v návaznosti na přijetí novely zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, (zákon o AML), vyhlášky ČNB č. 67/2008 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a zákona č. 37/2001 Sb., o evidenci skutečných majitelů. Vytvořil rovněž podmínky pro aktualizaci vnitřních procesů a pravidel v souladu s programy skupiny Société Générale.

Interní systém prevence KB byl na přelomu roku 2021 a 2022 prověřen ze strany externího auditu na základě pokynu od ČNB, a to v oblastech AML, KYC, transakčního monitoringu, sankcí, školení a reportingu. Na základě odsouhlaseného a provedeného posouzení externí auditor zjistil v některých oblastech nedostatky, nicméně potvrdil, že nezjistil žádné skutečnosti významné pro prokázání nepřiměřenosti řízení rizik v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, s výjimkou identifikovaných oblastí, na kterých Banka aktivně pracuje.

Dále byl řídicí a kontrolní systém KB ověřen přímo ČNB, přičemž plán odstranění nálezů bude předložen v roce 2023. ČNB ve svém zjištění neshledala, že by nálezy měly zásadní vliv na řídicí

a kontrolní systém banky, přičemž byly prověřeny veškeré oblasti jako v případě externího auditora, nicméně s důrazem na detail a kontrolu složek klientů.

KB stále sdílí informace v této oblasti 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.<sup>3)</sup>

V roce 2022 byla KB ovlivněna 3 zásadními událostmi:

- Ruskou agresí 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 daném období KB přijala kolem 20 000 azylantů jako klientů, které bude Banka v souladu s platnými postupy Ministerstva vnitra kontrolovat v roce 2023. Dalším dopadem bylo vydání několika sankčních balíčků, nových sankčních seznamů a zavedení nových povinných kontrol ze strany KB či korespondenčních bank. Tyto nové procesy měly za následek navýšení kapacit v týmu Compliance.

- Výplatou prostředků z garančního Fondu pojištění vkladů pro klienty bývalé Sberbank po ztrátě bankovní licence:

Komerční banka zahájila výplatu náhrad z garančního Fondu 9. března 2022, a to v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, zákonem č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, a zákonem č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů. To znamenalo kontrolu subjektů vůči sankčním seznamům, zjištění skutečného majitele a zápis do Evidence skutečných majitelů.

- Zvýšením počtu rizikových klientů z důvodu změny rizikového modelu pro výpočet rizikovosti klienta:

KB v roce 2022 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.

KB v roce 2022 zároveň zavedla povinnost prověřovat klienty za účelem zjištění negativních informací. V roce 2023 dojde k zásadnímu dopadu na změnu procesů KYC, zejména z hlediska automatizace, robotizace a zjednodušení.

KB na svých stránkách uveřejňuje postupy, které popisují firemní kulturu v oblasti prevence praní špinavých peněz a financování terorismu.<sup>4)</sup>

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

<sup>2)</sup> <https://www.societegenerale.com/en/publications-documents?search=&theme=rse&category=politiques-sectorielles&year=&op=Filter>

<sup>3)</sup> <https://www.kb.cz/cs/o-bance/dokumenty>

<sup>4)</sup> <https://www.kb.cz/getmedia/8797e443-5bda-46cd-8c18-585ead2266cc/Zakladni-shrnuti-politiky-proti-prani-spinavych-penez.pdf.aspx>; <https://www.kb.cz/getmedia/7c5bcb7d-2a27-42a5-8840-1316907e7fba/Identifikace-a-kontrola-klienta.pdf.aspx>

KB zavedla povinnost prověření klientů s ohledem na negativní informace. V roce 2023 bude zásadní dopad na změnu KYC procesů, především z pohledu automatizace, robotizace a zjednodušení.

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 rizikovitosti, aktualizovaných podle nového zákona o AML, včetně rizikovitosti 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 dotazník FATCA. 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 zprávu, sankční dotazník a prohlášení o obchodních aktivitách. Pokud jsou nutné explicitní nebo velmi specifické informace o činnostech klientů, jsou během přijímání zákazníka 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 bankami byl vytvořen ve spolupráci se Sociétés Générale.

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/online/welcome/muj-ucet-plus>.

Během roku 2022 odbor Compliance nad rámec standardního posouzení analyzoval 14 522 obchodních případů nebo žádostí o navázání obchodních vztahů. Návazně doporučil rozvázat 263 klientských vztahů a zamítl uzavření smluvního klientského vztahu se 645 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 proškoleje odbor Compliance.

Mezi nástroje používané ke sledování transakcí v souvislosti s praním peněz patří:

- 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;
- 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 2022 jednotka AML:

- prověřila 44 896 případů přijatých od různých jednotek KB (v roce 2021: 60 577; v roce 2020: 48 439; v roce 2019: 775; v roce 2018: 815; meziroční snížení v roce 2022 bylo ovlivněno přijetím revizí scénářů, optimalizací prahových hodnot, včetně zohlednění aktuální situace [výplata bývalým klientům Sberbank, ruská agrese proti Ukrajině]);
- oznámila 627 podezřelých transakcí Finančnímu analytickému útvaru Ministerstva financí ČR (FAÚ) (v roce 2021: 593; v roce 2020: 444; v roce 2019: 248; v roce 2018: 212);
- zpracovala 1 201 dotazů FAÚ (v roce 2021: 1 288; v roce 2020: 1 135; v roce 2019: 1 469; v roce 2018: 1 503);
- ve 424 případech (z toho 384 případů z podnětu bank, 40 případů z podnětu FAÚ) následovaly příkazy k odkladu provedení nebo blokování účtu/klienta (v roce 2021: 225; v roce 2020: 687; v roce 2019: 165; v roce 2018: 293);
- ve 414 případech bylo iniciováno ukončení stávajících smluvních vztahů (v roce 2021: 337; v roce 2020: 351; v roce 2019: 532; v roce 2018: 559);
- zkontrolovala 4 353 zahraničních plateb (v roce 2021: 1 549; v roce 2020: 1 061) z důvodu AML/CFT. Nárůst je způsoben zavedením kontroly transakcí s vysoce rizikovou třetí zemí.

c) AMLCOM je aplikace pro kontrolu transakcí korespondenčního bankovníctví, kterou KB používá od února 2020. Vyhodnocení alertů spadá do kompetence odboru Compliance.

Bylo vyhodnoceno 898 alertů od entit KB (v roce 2021: 1 393; v roce 2020: 1 373), na 81 alertech proběhla hloubková kontrola (v roce 2021: 59; v roce 2020: 46). Na Finanční analytický úřad bylo oznámeno 18 transakcí, 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 2022 vyhodnotila KB 3 954 upozornění (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.

V roce 2022 provedla KB hlubší analýzu 13 079 zahraničních transakcí (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 12 714 prověřeno v SG Paris a 364 transakcí bylo prověřeno korespondenční bankou SG v New Yorku. V důsledku těchto kontrol bylo zablokováno celkem 944 transakcí a 45 transakcí bylo zmrazeno v důsledku nových sankčních restrikcí.

Všechny tyto transakce jsou kontrolovány online v reálném čase. Kontroly vyžadují hlavně (ale nejen) důkladnou znalost činností daného klienta, důvody transakce a vztahů s protistranami.

## Ochrana clientských dat

KB klade důraz na dodržování pravidel ochrany osobních údajů a dat, na něž se vztahuje bankovní tajemství, stejně jako na nakládání s těmito daty a jejich maximální zabezpečení.

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 KB<sup>1)</sup>, 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. Dohled nad dodržováním pravidel ochrany osobních údajů je systematicky realizován v KB a v obchodních dceřiných společnostech, které podléhají stejnému pověření 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 průběhu roku 2022 obdržela KB celkem 57 dotazů nebo stížností týkajících se ochrany osobních údajů, z toho 2 dotazy obdržela zprostředkovaně od ÚOOÚ. Ze strany tohoto dozоровého úřadu nebyla v roce 2022 uložena KB žádná sankce ani nápravná opatření.

## 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 rizikovosti 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. 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.

<sup>1)</sup> <https://www.kb.cz/cs/ochrana-osobnich-udaju>

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 rizikovosti 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, dozorčím či obdobném orgánu, identifikace 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 rizikovosti, musí neprodleně informovat odbor Compliance. Příkladný výčet indikátorů rizikovosti je součástí vnitřního předpisu KB. Podle výsledků hodnocení rizikovosti 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 Société Générale (SG Code of Conduct) a s Kodexy ochrany proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele skupiny Société 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 jednající 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 2022 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. 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,
- 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 (CSRD),
- nařízení EU č. 2019/2088 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (SFDR),

- 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:

Modré pyramidě uložila Česká národní banka dne 31. listopadu 2021 pokutu ve výši 500 000 Kč za porušení některých povinností ve vztahu k vnitřnímu kontrolnímu systému a ke komunikaci se zákazníky při poskytování spotřebitelských úvěrů, pojištění a investičních nástrojů. Modrá pyramida přijala nápravná opatření vůči zjištěným nedostatkům a informovala o nich ČNB.

Modrá pyramida také obdržela pokutu ve výši 5 000 000 Kč dne 13. října 2021 v oblasti účtování účelně vynaložených nákladů v rámci předčasného splácení hypotečních úvěrů.

Dne 16. února 2022 ČNB uložila pokutu KB ve stejné oblasti ve výši 7 500 000 Kč. Následně představenstvo rozhodlo o následujících krocích: (i) poplatky (účelně vynaložených nákladů) v případě nových předčasných splácení nebudou klientům účtovány; (ii) přístup k potenciálním klientským stížnostem byl upraven.

## **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 nejúčinnější 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 v neposlední řadě též 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 2022 především podpora hlavních strategických cílů KB včetně přípravy nové digitální banky, sjednocování postupů v oblasti správy společností a právních služeb v rámci Skupiny KB, podpory vzniku hypoteční továrny či rozvoje služeb Bankovní identity nebo pokračující digitalizace 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.

K 31. prosinci 2022 vedla Skupina KB celkem 1 významný soudní spor, v němž vystupovala na straně žalobce. Celková částka jistiny, která byla předmětem tohoto soudního řízení,

činila 29,5 milionu Kč. Insolvenčních řízení, ve kterých Skupina KB vystupovala na straně věřitele s přihlášenou pohledávkou přesahující částku 50 milionů Kč, evidovala Skupina k 31. prosinci 2022 celkem 19, přičemž celková výše takto přihlášených pohledávek činila 2,9 miliardy Kč. K 31. prosinci 2022 vedla Skupina KB celkem 3 významné soudní spory, v nichž vystupovala na straně žalovaného. Celková částka jistiny, která je předmětem těchto soudních řízení, činila 479 milionů 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 a 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 2022 bylo celkem provedeno 41 auditních misí, z toho 19 v dceřiných společnostech Skupiny KB a 1 mise byla provedena v rámci Skupiny KB včetně KB. Dvacet jedna misí provedených v Bance pokrývalo jak obchodní síť, tak útvary centrály. Ve Skupině KB bylo v roce 2022 implementováno celkem 127 nápravných opatření vyplývajících z auditních misí, z toho 29 s vysokou prioritou. Banka udržuje nízký počet dlouhodobě neřešených doporučení. Na konci roku 2022 nebylo uzavřeno 12 doporučení, která se implementují po dobu více než 18 měsíců.

V KB bylo provedeno zhodnocení systému odměňování se zaměřením především na plnění požadavků CRD IV. 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 2023 byl sestaven s použitím metodik sdílených v rámci skupiny SG a vychází z výsledků hodnocení rizik, pětiletého auditního cyklu a regulačních požadavků.



## 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 oblast zpracování výkazů a jejich kontroly.

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 Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví 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 k individuální 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 a odpovědnost při dokladových inventarizacích. Gestor za analýzu účtu provádí také v určených pravidelných intervalech 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 bankovnictví, Korporátní a municipální bankovnictví 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 především pomocí analytických postupů provádí 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 kontrolovány proti změnám v obchodech a cenách za poskytované služby, změny tržních údajů či výskyt jednorázových položek.

Ke zpracování převážného množství výkazů je používán automatizovaný systém využívající ve většině případů detailní 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.

### Statutární audit

Jako subjekt veřejného zájmu je Banka povinna 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.

Vzhledem k tomu, že Banka je konsolidována skupinou Sociétés Générale, která je sama subjektem veřejného zájmu, probíhá výběrové řízení na statutární auditory na úrovni holdingu Sociétés Générale. Jsou jmenovány dvě auditorské společnosti současně, které se během svého mandátu střídají jako statutární auditři jednotlivých subjektů holdingu.

Banka je auditována svým současným statutárním auditorem po dobu osmi 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 Société Générale Evropská centrální banka. Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány regulatorním rámcem Basel III, průběžně novelizovaným prostřednictvím nařízení EU č. 575/2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation), a směrnice 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 Basel III byl v roce 2022 na Banku uplatněn dodatečný kapitálový požadavek Píliře 2 ve výši 2,6 % nad minimální požadovaný kapitálový poměr ve výši 8,0 %, a požadovaný celkový kapitálový poměr (TSCR) tedy činil 10,6 %. Nad rámec celkového kapitálového poměru byla na Banku uplatněna kombinovaná kapitálová rezerva ve výši 6,0 %, 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 1,5 % pro expozice v České republice (ČNB postupně zvýšila proticyklickou kapitálovou rezervu na 1,0 % od 1. července 2022 a poté na 1,5 % od 1. října 2022). Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) tedy činil přibližně 16,6 % od 1. října 2022 (zvýšení o 1,4 procentního bodu v porovnání s předchozím rokem).

Požadovaný souhrnný kapitálový požadavek (OCR) se pro Banku zvýšil na přibližně 17,4 % k 1. lednu 2023, což představuje zvýšení o 0,8 procentního bodu ve srovnání s rokem 2022 zejména v důsledku zvýšení proticyklické kapitálové rezervy v České republice o 0,5 procentního bodu na úroveň 2,0 % a také zvýšení dodatečného požadavku Píliře 2 o 0,3 procentního bodu na úroveň 2,9 %. Kapitálový požadavek se dále zvýší na přibližně 17,9 % k 1. dubnu 2023 (zvýšení o dalších 0,5 procentního bodu v důsledku zvýšení proticyklické kapitálové rezervy v České republice na úroveň 2,5 %).

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 vyjádřený jako procento rizikově vážených aktiv musí Skupina plnit i kombinovanou kapitálovou rezervu v souladu s obecným přístupem ČNB. Podle rozhodnutí ČNB ze dne 22. června 2022 je Banka od 1. ledna 2024 povinna

udržovat kapitál a způsobilé závazky na subkonsolidované bázi alespoň ve výši 20,4 % celkového objemu rizikové expozice (tj. objemu rizikově vážené expozice) a 5,91 % celkového objemu expozic. Mezitímní cílová úroveň pro splnění vnitřního minimálního požadavku, kterou je Banka povinna plnit od 1. ledna 2022, byla stanovena ve výši 14,4 % celkového objemu rizikové expozice a 4,46 % celkového objemu expozic. V rámci plnění průběžných cílů minimálního požadavku MREL (tj. ČNB mezitímního cíle pro rok 2022 a ČNB doporučeného cíle pro rok 2023 ve výši 17,4 % celkového objemu rizikové expozice a 5,18 % celkového objemu expozic) Banka postupně v roce 2022 přijala způsobilé závazky (Senior Non-Preferred úvěry) v celkovém objemu 1 500 milionů EUR. Tyto způsobilé závazky byly přijaty od mateřské společnosti Société Générale S.A. v souladu s centralizovanou strategií pro řešení krize (Single Point of Entry) pro skupinu Société Générale. Během uplynulého roku Banka splnila všechny regulatorní MREL požadavky.

## 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 2021 snížil o -2,6 % na 123,4 miliardy Kč a byl tažen objemem čistého zisku vytvořeného během roku, což ale bylo kompenzováno objemem dividend vyplacených v roce 2022. Skupina rovněž zaúčtovala snížení hodnoty nerozděleného zisku ve vztahu ke Komerční pojišťovně. Hodnota nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB dosáhla 3,2 miliardy Kč. Ke dni 31. prosince 2022 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 2022 Banka vlastní akcie nepoživovala. Nabytí vlastních akcií bylo valnou hromadou Banky schváleno zejména za účelem řízení kapitálové přiměřenosti Banky.

Dne 10. října 2022 KB uplatnila call opci a splatila podřízený dluh ve výši 100 milionů EUR z roku 2017 a zároveň přijala nový podřízený dluh 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 3,79 % při použití konvence ACT/360. K 31. prosinci 2022 Banka vykázala tento podřízený úvěr v nominální výši 2,4 miliardy Kč, což představovalo 0,5 % 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 Société 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 2,725 % rizikově vážených aktiv Komerční banky s cílem

optimalizovat strukturu svého regulačního kapitálu. Rozhodnutí o případném dalším posílení Tier 2 kapitálu vezme v úvahu požadovanou úroveň regulačního kapitálu i převládající tržní podmínky.

Konsolidovaný regulační kapitál pro výpočet kapitálové přiměřenosti ke konci prosince 2022 dosahoval 101,7 miliardy Kč, což představuje oproti konci předchozího roku pokles o -1,4 %. Celková kapitálová přiměřenost činila 19,5 %. Kmenový Tier 1 kapitál činil 98,6 miliardy Kč (-2,4% pokles od konce předchozího roku s regulačním zohledněním tzv. očekávané dividendy). Poměr kmenového Tier 1 kapitálu dosáhl 18,9 %. Tier 2 kapitál dosáhl 3,1 miliardy Kč neboli 0,6 % rizikově vážených aktiv.

Skupina KB využívá pro měření kapitálových požadavků k jednotlivým druhům rizik následující přístupy:

#### Přístup pro výpočet kapitálového požadavku

Společnosti Skupiny KB	Přístup pro výpočet kapitálového požadavku		
	Kreditní riziko	Tržní riziko	Operační riziko
KB*	AIRB	STA	AMA
BASTION			TSA
Protos			
KB Penzijní společnost			
Modrá pyramida	STA		AMA
SGEF			TSA
ESSOX			
Ostatní společnosti			

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 523,0 miliardy Kč k 31. prosinci 2022 (ve srovnání s hodnotou 484,4 miliardy Kč na konci roku 2021). RWA pro úvěrové riziko (včetně úprav kreditní hodnoty) představovala 84 % pro operační riziko 8 % a pro tržní riziko 8 % celkových RWA. Nárůst RWA byl způsoben zejména růstem korporátních expozic a dále dopadem regulačních úprav (zejména dopady nových EBA Guidelines<sup>1)</sup>) a nárůstem RWA k tržním rizikům (zejména k obecnému úrokovému riziku).

Během roku 2022 nastaly výrazné změny makroekonomického prostředí v důsledku války na Ukrajině a postcovidových dopadů, zejména zpomalení ekonomického růstu, dvojciferná inflace, pokles reálných mezd a pokračující růst úrokových sazeb. Nicméně díky odolnosti portfolia neměl tento vývoj zásadní dopad na vývoj RWA v roce 2022.

Průměrná riziková váha úvěrového rizika k 31. prosinci 2022 činila 30,3 %, což představuje nárůst o 150 bazických bodů z 28,8 % k 31. prosinci 2021. Nárůst rizikové váhy byl způsoben rostoucí expozicí korporátního portfolia a regulačními dopady (zejména

dopadem nových EBA Guidelines). Naopak pozitivní dopad mělo mírné zlepšení rizikové váhy portfolia hypoték (u tohoto portfolia se riziková váha mírně snížila na 17,2 % k 31. prosinci 2022 z 18,5 % k 31. prosinci 2021, což odráží omezující politiku poskytování úvěrů spolu s pozitivním vlivem stabilní úrovně nezaměstnanosti na retailové úvěrové riziko).

Informace o konsolidovaném kapitálu, rizikově vážených aktivech pro výpočet kapitálové přiměřenosti a kapitálových požadavcích:

#### Rekoncele účetního a regulačního kapitálu (konsolidovaného)

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Údaje z rozvahy společnosti</b>			
<b>- Vlastní kapitál celkem</b>	<b>123 435</b>	<b>126 782</b>	<b>117 058</b>
Základní kapitál	19 005	19 005	19 005
Emisní ážio	149	149	149
Ostatní vlastní kapitál	563	546	526
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	669	2 387	447
Nerozdělený zisk z předchozích období	77 775	84 210	81 047
Rezervní fondy	5 212	5 211	5 211
Vlastní akcie	-726	-726	-726
Zisk za běžné účetní období	17 556	12 727	8 157
Menšinové podíly	3 232	3 273	3 242
<b>Úpravy CET1 kapitálu celkem</b>	<b>-24 819</b>	<b>-25 710</b>	<b>-19 152</b>
Rezervní fond na zajištění peněžních toků	-596	-1 248	90
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-107	-140	-149
Goodwill	-3 752	-3 752	-3 752
Ostatní nehmotná aktiva, po odečtení daně	-5 694	-4 562	-3 942
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	0	0	0
Nepoužitelný zisk	-11 411	-12 727	-8 157
Menšinové podíly	-3 232	-3 273	-3 242
Nedostatečné krytí pro nevykonné expozice	-27	-8	N/A
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	0	0	0
<b>Tier 2 (T2) kapitál</b>	<b>3 122</b>	<b>2 137</b>	<b>2 784</b>
Přijatý podřízený dluh	2 440	2 490	2 629
Poskytnutý podřízený dluh	-446	-446	-446
Přebytek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	1 128	93	601
<b>Kapitál</b>	<b>101 738</b>	<b>103 209</b>	<b>100 690</b>
<b>Tier 1 (T1) kapitál</b>	<b>98 616</b>	<b>101 072</b>	<b>97 906</b>
<b>Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál</b>	<b>98 616</b>	<b>101 072</b>	<b>97 906</b>

<sup>1)</sup> Pokyny EBA/GL/2017/16 k odhadu PD [Probability of Default], odhadu LGD [Loss Given Default] a zacházení s expozicemi v selhání, Pokyny EBA/GL/2019/03 k odhadu LGD pro hospodářský pokles, Pokyny EBA/GL/2016/07 k použití definice prodlení podle článku 178 nařízení.

## Konsolidované rizikové expozice

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Rizikové expozice celkem</b>	<b>522 975</b>	<b>484 372</b>	<b>450 628</b>
<b>pro kreditní riziko</b>	<b>430 842</b>	<b>400 209</b>	<b>375 851</b>
pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB	74 592	69 788	69 839
pro kreditní riziko při použití IRB	356 250	330 421	306 012
<b>pro vypořádací riziko</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>16</b>
<b>pro poziční, měnové a komoditní riziko</b>	<b>42 963</b>	<b>34 680</b>	<b>26 378</b>
<b>pro operační riziko</b>	<b>43 304</b>	<b>43 988</b>	<b>45 551</b>
<b>pro úpravy ocenění o kreditní riziko</b>	<b>5 866</b>	<b>5 495</b>	<b>2 832</b>

## Kapitálové požadavky (konsolidované)

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>41 838</b>	<b>38 750</b>	<b>36 050</b>
<b>pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB</b>	<b>5 967</b>	<b>5 583</b>	<b>5 587</b>
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	1	1	0
Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0	0	0
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	2	2	3
Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	0	0	0
Expozice vůči mezinárodním organizacím	0	0	0
Expozice vůči institucím	43	22	13
Expozice vůči podnikům	4 392	4 101	4 082
Retailové expozice	1 029	1 035	948
Expozice zajištěné nemovitostmi	0	0	0
Expozice v selhání	176	149	145
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	215	149	306
Ostatní položky	109	124	90
<b>pro kreditní riziko při použití IRB</b>	<b>28 500</b>	<b>26 434</b>	<b>24 481</b>
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	65	118	128
Expozice vůči institucím	1 593	1 510	1 247
Expozice vůči podnikům	18 191	15 666	14 486
Retailové expozice	7 237	7 708	7 025
Akciové expozice	32	25	66
Položky představující sekuritizované pozice	0	0	0
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	1 382	1 407	1 529
<b>k pozičnímu riziku</b>	<b>3 437</b>	<b>2 774</b>	<b>2 110</b>
<b>pro velké expozice přesahující limity</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>k měnovému riziku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>k vypořádacímu riziku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>ke komoditnímu riziku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>k operačnímu riziku</b>	<b>3 465</b>	<b>3 519</b>	<b>3 644</b>
<b>pro úpravy ocenění o kreditní riziko</b>	<b>469</b>	<b>440</b>	<b>227</b>

## Informace dle vyhlášky 163/2014 Sb. na individuálním základě

### Rekondiliace účetního a regulatorního kapitálu (na individuálním základě)

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Údaje z rozvahy společnosti</b>			
<b>– Vlastní kapitál celkem</b>	<b>112 584</b>	<b>115 418</b>	<b>105 194</b>
Základní kapitál	19 005	19 005	19 005
Emisní ážio	134	134	134
Ostatní vlastní kapitál	507	491	473
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	801	2 494	501
Rezervní fondy	4 189	4 189	4 189
Nerozdělený zisk z předchozích období	71 102	77 478	74 689
Vlastní akcie	-726	-726	-726
Zisk za běžné účetní období	17 572	12 353	6 929
<b>Úpravy CET1 kapitálu celkem</b>	<b>-17 141</b>	<b>-18 235</b>	<b>-11 834</b>
Rezervní fond na zajištění peněžních toků	-604	-1 264	85
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-107	-140	-149
Ostatní nehmotná aktiva, po odečtení daně	-4 995	-4 100	-3 614
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	0	0	0
Nepoužitelný zisk	-11 412	-12 726	-8 156
Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	-23	-5	N/A
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	0	0	0
<b>Tier 2 (T2) kapitál</b>	<b>3 004</b>	<b>2 236</b>	<b>2 775</b>
Podřízený dluh	2 440	2 490	2 629
Poskytnutý podřízený dluh	-446	-446	-446
Přebytek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	1 010	192	592
<b>Kapitál</b>	<b>98 447</b>	<b>99 419</b>	<b>96 135</b>
<b>Tier 1 (T1) kapitál</b>	<b>95 443</b>	<b>97 182</b>	<b>93 360</b>
<b>Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál</b>	<b>95 443</b>	<b>97 182</b>	<b>93 360</b>

### Rizikové expozice (na individuálním základě)

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Rizikové expozice celkem</b>	<b>474 477</b>	<b>431 973</b>	<b>403 622</b>
<b>pro kreditní riziko</b>	<b>387 608</b>	<b>353 143</b>	<b>334 330</b>
pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB	42 596	37 889	39 449
pro kreditní riziko při použití IRB	345 012	315 254	294 881
<b>pro vypořádací riziko</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>16</b>
<b>pro poziční, měnové a komoditní riziko</b>	<b>42 963</b>	<b>34 679</b>	<b>26 378</b>
<b>pro operační riziko</b>	<b>38 040</b>	<b>38 655</b>	<b>40 066</b>
<b>pro úpravy ocenění o kreditní riziko</b>	<b>5 866</b>	<b>5 496</b>	<b>2 832</b>

## Kapitálové požadavky (na individuálním základě)

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>37 958</b>	<b>34 558</b>	<b>32 290</b>
<b>pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB</b>	<b>3 408</b>	<b>3 031</b>	<b>3 156</b>
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	1	1	0
Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0	0	0
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	1	2	3
Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	0	0	0
Expozice vůči mezinárodním organizacím	0	0	0
Expozice vůči institucím	14	15	5
Expozice vůči podnikům	2 145	1 860	2 022
Retailové expozice	0	0	0
Expozice zajištěné nemovitostmi	0	0	0
Expozice v selhání	24	26	0
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	1 223	1 127	1 126
Ostatní položky	0	0	0
<b>pro kreditní riziko při použití IRB</b>	<b>27 601</b>	<b>25 221</b>	<b>23 591</b>
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	65	118	128
Expozice vůči institucím	2 061	1 882	1 483
Expozice vůči podnikům	18 711	16 103	14 874
Retailové expozice	5 679	6 027	5 897
Akciové expozice	13	9	65
Položky představující sekuritizované pozice	0	0	0
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	1 072	1 082	1 144
<b>k pozičnímu riziku</b>	<b>3 437</b>	<b>2 774</b>	<b>2 110</b>
<b>pro velké expozice přesahující limity</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>k měnovému riziku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>k vypořádacímu riziku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>ke komoditnímu riziku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>k operačnímu riziku</b>	<b>3 043</b>	<b>3 092</b>	<b>3 205</b>
<b>pro úpravy ocenění o kreditní riziko</b>	<b>469</b>	<b>440</b>	<b>227</b>

## Kapitálové poměry a poměrové ukazatele (individuální)

(%)	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	20,12	22,50	23,13
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	20,12	22,50	23,13
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	20,75	23,02	23,82
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,34	1,03	0,61
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	17,58	12,73	7,74
Aktiva na jednoho pracovníka v tis. CZK	183 116	172 212	154 145
Správní náklady na jednoho pracovníka v tis. CZK	1 543	1 466	1 414
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka v tis. CZK	2 618	1 820	977

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 Basel III 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 Basel III se dále vyvíjejí (a výhledově přejdou do regulace označované jako Basel IV), 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 2022 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 85 %<sup>1)</sup> k 31. prosinci 2022. KB s velkou rezervou splňuje i požadovanou minimální úroveň (3 %) ukazatele přiměřenosti pákového efektu (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 917 miliard Kč<sup>2)</sup> tvoří klíčovou část (přibližně 70 %) celkových pasiv Skupiny, včetně vlastního kapitálu. Největší podíl na těchto clientských vkladech ve Skupině KB měly běžné účty (71 %). 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 2022 dále nenavýšovala objem emitovaných dluhových cenných papírů a na konci roku 2022 dosáhl celkový nominální objem emisí hypotečních zástavních listů a ostatních dluhových cenných papírů umístěných mimo Skupinu KB v ekvivalentu 12,1 miliardy Kč.

Aby Banka splnila regulační požadavky MREL (jak je popsáno výše v „Regulačním rámci“), uzavřela v roce 2022 se svou mateřskou společností sérii vnitroskupinových smluv o seniorních nepreferovaných úvěrech v celkovém objemu 1 500 milionů EUR. Parametry těchto kontraktů byly optimalizovány i z pohledu potřeby financování Banky v eurech, čímž byly poskytnuty dlouhodobé zdroje pro rozvahu denominovanou v euru. V této souvislosti Banka omezila používání jak křížových měnových swapů, tak krytých dluhopisů.

<sup>1)</sup> Bez repo operací s klienty.

<sup>2)</sup> Bez započtení kolísavých repo operací s klienty. Při zahrnutí repo operací celkový objem „Závazků vůči klientům“ činil 951 miliard Kč.

## 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 ukazatele poměřujícího příchozí a odchozí peněžní toky v jednotlivých časových horizontech.

Banka modeluje vývoj clientské depozitní základny a využití objemů financování klienty (včetně zátěžových scénářů) 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 2022 pokryla bez problémů všechny svoje závazky z vlastních zdrojů, využití dalších sekundárních zdrojů zůstalo omezené. Banka k 31. prosinci 2022 nečerpala likviditu od centrálních bank. Likvidní polštář Skupiny je tvořen kombinací investic do státních cenných papírů a prostředků uložených do ČNB.

V rámci regulace Basel III Banka zavedla a řídí ukazatele poměru likviditního krytí (LCR) a požadavku na čisté stabilní financování (NSFR). Oba regulační 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 %.

# Konsolidovaná účetní závěrka

dle Mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví ve znění přijatém  
Evropskou unií k 31. prosinci 2022



# Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2022

## Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty za rok 2022

(mil. Kč)	Bod	2022	2021
Výnosy z úroků	5	93 146	35 558
Náklady na úroky	5	-64 514	-13 763
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>28 632</b>	<b>21 795</b>
Čistý výnos z poplatků a provizí	6	6 121	5 711
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	7	3 666	3 630
Výnosy z dividend	8	2	2
Ostatní výnosy	9	211	208
<b>Čisté provozní výnosy</b>		<b>38 632</b>	<b>31 346</b>
Personální náklady	10	-7 734	-7 539
Všeobecné provozní náklady	11	-5 257	-4 757
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	12	-3 023	-2 803
<b>Provozní náklady</b>		<b>-16 014</b>	<b>-15 099</b>
<b>Provozní zisk</b>		<b>22 618</b>	<b>16 247</b>
Ztráty ze znehodnocení	13	-1 109	-775
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek	13	-72	44
<b>Náklady na riziko</b>		<b>-1 181</b>	<b>-731</b>
Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech		150	221
Čistý zisk/(ztráta) z dceřiných a přidružených společností / Zisk/(ztráta) z vyřazení z konsolidace		73	25
Zisk z výhodné koupě		0	0
Čistý zisk z ostatních aktiv	14	111	258
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>21 771</b>	<b>16 020</b>
Daň z příjmů	15	-3 998	-3 028
<b>Zisk za účetní období</b>	16	<b>17 773</b>	<b>12 992</b>
Zisk připadající vlastníkům nekontrolního podílu		217	265
Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti		17 556	12 727
<b>Zisk na akcii (v Kč)</b>	17	<b>92,96</b>	<b>67,39</b>
<b>Zředený zisk na akcii (v Kč)</b>	17	<b>92,96</b>	<b>67,39</b>

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 konsolidované účetní závěrky.

## Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2022

(mil. Kč)	Bod	2022	2021
<b>Zisk za účetní období</b>	16	<b>17 773</b>	<b>12 992</b>
<b>Položky, které nebudou odúčtovány do výkazu zisku a ztráty</b>			
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně	39	8	6
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option*, po odečtení daně	40	1	0
<b>Položky, které mohou být následně odúčtovány do výkazu zisku a ztráty</b>			
Zajištění peněžních toků			
– čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně	41	190	900
– převod do čistého zisku/(ztráty), po odečtení daně	41	-842	438
Zajištění čistých aktiv z investic v zahraničí		18	36
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		-18	-45
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI**, po odečtení daně	42	-1 080	598
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI**, po odečtení daně (přidružené společnosti)	24	-430	-855
Ostatní výnosy (přidružená společnost)		0	0
<b>Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně</b>		<b>-2 153</b>	<b>1 078</b>
<b>Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně</b>		<b>15 620</b>	<b>14 070</b>
Úplný výsledek připadající vlastníků nekontrolních podílů		213	259
Úplný výsledek připadající vlastníků mateřské společnosti		15 407	13 811

\* 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 konsolidované účetní závěrky.

## Konsolidovaný výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2022

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2022	31. 12. 2021
<b>AKTIVA</b>			
Hotovost a účty u centrálních bank	18	14 190	29 947
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19	57 269	41 142
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	132	135
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	43	21 582	14 315
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	21	30 171	35 568
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	22	1 154 138	1 095 861
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-2 550	-629
Daň z příjmů		83	18
Odložená daňová pohledávka	33	202	91
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	23	5 797	5 806
Majetkové účasti v přidružených společnostech	24	1 411	786
Nehmotný majetek	25	9 030	7 878
Hmotný majetek	26	8 762	8 983
Goodwill	27	3 752	3 752
Aktiva držena k prodeji	28	94	700
<b>Aktiva celkem</b>		<b>1 304 063</b>	<b>1 244 353</b>

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2022	31. 12. 2021
<b>ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Závazky vůči centrálním bankám		0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	29	66 949	39 933
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	43	56 746	34 957
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	30	1 050 337	1 056 483
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-52 689	-31 716
Daň z příjmů		1 529	395
Odložený daňový závazek	33	1 080	1 175
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	31	16 831	12 513
Rezervy	32	1 151	1 341
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	34	38 694	2 490
<b>Závazky celkem</b>		<b>1 180 628</b>	<b>1 117 571</b>
Základní kapitál	35	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období		101 198	104 504
Nekontrolní podíl		3 232	3 273
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>123 435</b>	<b>126 782</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>		<b>1 304 063</b>	<b>1 244 353</b>

Přípojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

## Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2022

(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 option	Zajištění peněžních toků	Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI	Vlastní kapitál náležející vlastníkům mateřské společnosti	Nekontrolní podíl	Vlastní kapitál celkem včetně nekontrolních podílů
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2020</b>	<b>19 005</b>	<b>-577</b>	<b>94 414</b>	<b>526</b>	<b>-230</b>	<b>4</b>	<b>-90</b>	<b>-9</b>	<b>773</b>	<b>113 816</b>	<b>3 242</b>	<b>117 058</b>
Změny účetních metod **	0	0	328	0	0	0	0	0	0	328	0	328
<b>Zůstatek k 1. lednu 2021</b>	<b>19 005</b>	<b>-577</b>	<b>94 742</b>	<b>526</b>	<b>-230</b>	<b>4</b>	<b>-90</b>	<b>-9</b>	<b>773</b>	<b>114 144</b>	<b>3 242</b>	<b>117 386</b>
Vlastní akcie, ostatní	0	0	69	20	0	0	0	0	0	89	1	90
Výplata dividend***	0	0	-4 535	0	0	0	0	0	0	-4 535	-229	-4 764
<b>Transakce s vlastníky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4 466</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4 446</b>	<b>-228</b>	<b>-4 674</b>
Zisk za účetní období	0	0	12 727	0	0	0	0	0	0	12 727	265	12 992
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně****	0	0	-855	0	6	0	1 338	-3	598	1 084	-6	1 078
<b>Úplný výsledek za účetní období</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 872</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>1 338</b>	<b>-3</b>	<b>598</b>	<b>13 811</b>	<b>259</b>	<b>14 070</b>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2021</b>	<b>19 005</b>	<b>-577</b>	<b>102 148</b>	<b>546</b>	<b>-224</b>	<b>4</b>	<b>1 248</b>	<b>-12</b>	<b>1 371</b>	<b>123 509</b>	<b>3 273</b>	<b>126 782</b>
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
<b>Transakce s vlastníky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-18 730</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-18 713</b>	<b>-254</b>	<b>-18 967</b>
Zisk za účetní období	0	0	17 556	0	0	0	0	0	0	17 556	217	17 773
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně****	0	0	-430	0	8	1	-652	4	-1 080	-2 149	-4	-2 153
<b>Úplný výsledek za účetní období</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 126</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>-652</b>	<b>4</b>	<b>-1 080</b>	<b>15 407</b>	<b>213</b>	<b>15 620</b>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2022</b>	<b>19 005</b>	<b>-577</b>	<b>100 544</b>	<b>563</b>	<b>-216</b>	<b>5</b>	<b>596</b>	<b>-8</b>	<b>291</b>	<b>120 203</b>	<b>3 232</b>	<b>123 435</b>

\* Kapitálové fondy a nerozdělený zisk zahrnují ostatní fondy tvořené ze zisku ve výši 5 213 mil. Kč (2021: 5 211 mil. Kč), zisk za účetní období ve výši 17 556 mil. Kč (2021: 12 727 mil. Kč) a nerozdělený zisk ve výši 77 775 mil. Kč (2021: 84 210 mil. Kč).

\*\* Změna účetní metody vyplývající z implementace rozhodnutí IFRS Interpretální komise (dále jen „IFRS IC“) k IAS 19 z dubna 2021, které vedlo Skupinu k přehodnocení závazků souvisejících s plánem odměn při odchodu do důchodu, jehož charakteristiky byly podobné těm, které jsou uvedeny v rozhodnutí IFRS IC. Změna byla promítnuta jako úprava počátečního zůstatku roku 2021 rezervy na zaměstnanecké požitky ve výši 405 mil. Kč a nerozděleného zisku po zdanění ve výši 328 mil. Kč.

\*\*\* Další informace o výplatě dividend jsou uvedeny v bodě 16 Přílohy.

\*\*\*\* Částky ve sloupci Kapitálové fondy a nerozdělený zisk představují zisk z přecenění dluhových cenných papírů (dopad z konsolidace přidružené společnosti ekvivalenční metodou).

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

## Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok 2022

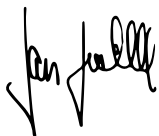
(mil. Kč)	2022	2021
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>		
Zisk před zdaněním	21 771	16 020
<b>Úpravy o nepeněžní a jiné operace</b>		
Změna opravných položek/rezerv (včetně dopadu z prodaných a odepsaných úvěrů a pohledávek)	1 312	670
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku	3 023	2 833
Čistý zisk z ostatních aktiv	-111	-258
Změna reálné hodnoty derivátů	7 357	4 863
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie	-3 204	-349
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	-225	-248
Kurzové rozdíly	1 293	-159
Ostatní úpravy	-501	-976
<b>Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích</b>	<b>30 715</b>	<b>22 396</b>
<b>Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace</b>		
Úvěry a jiné pohledávky za bankami (přijaté/placené)	25 610	1 464
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-58 220	-47 277
Dluhové nástroje v naběhlé hodnotě	-27 319	-26 111
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	231	-86
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	-1 180	-5 202
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	0	155
Ostatní aktiva	-201	-574
Závazky vůči bankám (přijaté/placené)	141	1 268
Závazky vůči klientům	-5 899	52 977
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	5 390	3 078
Ostatní pasiva	4 708	1 532
<b>Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků</b>	<b>-56 739</b>	<b>-18 776</b>
<b>Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním</b>	<b>-26 024</b>	<b>3 620</b>
Zaplacená daň z příjmů	-2 725	-1 597
<b>Čistá hotovost z provozní činnosti</b>	<b>-28 749</b>	<b>2 023</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>		
Přijaté dividendy (včetně přidružených společností)	5	197
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-3 777	-3 085
Prodej hmotného a nehmotného majetku	790	100
Nákup majetkových účastí	-812	-42
Prodej/snížení majetkových účastí	0	26
<b>Čistá hotovost z investiční činnosti</b>	<b>-3 794</b>	<b>-2 804</b>

(mil. Kč)	2022	2021
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>		
Dividendy zaplacené akcionářům společnosti	-18 969	-4 488
Dividendy zaplacené nekontrolním podílům	-255	-229
Emitované cenné papíry	0	13 236
Splacené cenné papíry	-1 099	-46
Závazky z leasingu	-418	-450
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	36 309	-140
<b>Čistá hotovost z finanční činnosti</b>	<b>15 568</b>	<b>7 883</b>
<b>Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů</b>	<b>-16 975</b>	<b>7 102</b>
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	27 349	20 512
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	-238	-265
<b>Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 36 Přílohy)</b>	<b>10 136</b>	<b>27 349</b>
Přijaté úroky	91 643	35 722
Placené úroky	-66 215	-14 276

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Tyto konsolidované výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 28. února 2023.

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 2022

### Obsah

1	Hlavní činnosti	104
2	Události roku 2022	105
3	Základní účetní pravidla	106
4	Informace o segmentech	129
5	Čisté úrokové výnosy	129
6	Čistý výnos z poplatků a provizí	130
7	Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	130
8	Výnosy z dividend	130
9	Ostatní výnosy	130
10	Personální náklady	131
11	Všeobecné provozní náklady	132
12	Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	132
13	Náklady na riziko	132
14	Čistý zisk z ostatních aktiv	134
15	Daň z příjmů	134
16	Rozdělení čistého zisku	135
17	Zisk na akcii	135
18	Hotovost a účty u centrálních bank	136
19	Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	136
20	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	136
21	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	136
22	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	137
23	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	143
24	Majetkové účasti v přidružených společnostech a společnosti s nekontrolními podíly	143
25	Nehmotný majetek	147
26	Hmotný majetek	148
27	Goodwill	149
28	Aktiva držena k prodeji	149
29	Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	149
30	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	150
31	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	151
32	Rezervy	152
33	Odložená daň	152
34	Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	153
35	Základní kapitál	154
36	Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	156
37	Potenciální pohledávky a závazky	156
38	Strany se zvláštním vztahem ke Skupině	159
39	Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu	161
40	Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option ve vlastním kapitálu	162
41	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu	162
42	Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu	163
43	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	163
44	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	189
45	Aktiva ve správě a k obhospodařování	189
46	Události po datu účetní závěrky	189

## 1 Hlavní činnosti

Komerční banka, a.s., (dále jen „Banka“) spolu s 17 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 % (2021: 60,35 %) akcií Banky a která je konečnou mateřskou společností Banky.

### Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem Banky k 31. prosinci 2022:

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 Advisory, s. r. o.*	0,00	100,00	Podpůrné služby	Praha
My Smart Living, s.r.o.*	0,00	100,00	Podpůrné služby	Praha
Finbricks, s.r.o.*	0,00	100,00	Vývoj a implementace platebních řešení	Praha
			Crowdfundingové investice v oblasti nemovitostí	Brno
upvest s.r.o.*	0,00	96,00		
ENVIROS Global Limited*	100,00	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 2022:

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	24,989	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 2022

### Výplata dividendy v průběhu roku 2022

Valná hromada Banky dne 20. dubna 2022 rozhodla o výplatě dividend za rok 2021 ve výši 43,80 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo použito 8 324 mil. Kč a zbytek byl ponechán 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. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo použito 10 548 mil. Kč. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách.

Celková dividendy vyplacená v roce 2022 činila 99,30 Kč na akcii před zdaněním.

Dále Skupina vyplatila dividendy držitelům nekontrolních podílů společností ESSOX s.r.o. ve výši 101 mil. Kč (2021: 229 mil. Kč) a SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ve výši 154 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč).

### Změny ve finanční Skupině Banky

V únoru a červenci Banka navýšila vlastní kapitál ve společnosti Bankovní identita, a.s., celkem o 15 mil. Kč ve formě peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.

V květnu Banka snížila vlastní kapitál ve společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. o 885 tis. EUR (25 mil. Kč).

V červnu Banka navýšila vlastní kapitál Komerční pojišťovny, a.s., o 490 mil. Kč.

V červnu společnost KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila svůj podíl ve společnosti MonkeyData s.r.o. z předchozích 11 % na současných 24,989 %.

V červenci společnost KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila svůj podíl ve společnosti upvest s.r.o. z předchozích 31,06 % na současných 96,0 %. Společnost upvest s.r.o. aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V červenci společnost KB SmartSolutions, s.r.o., získala 100% podíl ve skupině Enviros, která se skládá z následujících čtyř společností: ENVIROS GLOBAL LIMITED (UK), ENVIROS, s.r.o. (CZ), ENVIROS, s.r.o. (SK), ENVIROS d.o.o. Beograd (SRB). Skupina Enviros poskytuje služby v oblasti energetického a environmentálního poradenství. Skupina Enviros aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

Banka během roku 2022 navýšila vlastní kapitál ve společnosti KB SmartSolutions, s.r.o., o 324 mil. Kč ve formě peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů. KB SmartSolutions, s.r.o., je součástí konsolidačního celku Banky.

V říjnu Banka snížila vzhledem k přebytečné likviditě vlastní kapitál ve společnosti VN 42, s.r.o., o 320 mil. Kč.

### Seniorní nepreferovaný dluh

V průběhu roku 2022 Banka přijala seniorní nepreferovaný dluh v rámci plnění průběžných cílů minimálního požadavku pro kapitál a způsobilé závazky (MREL). Tento seniorní nepreferovaný dluh v celkové nominální hodnotě 1 500 mil. EUR přijala Banka postupně v několika tranších, 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.

### Prodej budov centrály

V rámci optimalizace využití budov centrály v průběhu roku 2022 Skupina prodala budovu v Praze 9 a budovu Modré pyramid stavební spořitelny, a.s., s pozitivním dopadem do výsledku hospodaření Skupiny.

## 3 Základní účetní pravidla

Při sestavování této konsolidované účetní závěrky byla použita níže uvedená účetní pravidla:

### 3.1 Prohlášení o shodě s IFRS

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (dále jen „IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií v souladu s nařízením (ES) č. 1606/2002 Evropského parlamentu a Rady, o používání mezinárodních účetních standardů, účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2022.

Konsolidovaná účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2022 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 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 v souvislosti s válkou na Ukrajině vystavuje současné ekonomické prostředí pokračující zvýšené volatilitě a nejistotě, což v určitých oblastech vyžaduje obzvláště složité úsudky a odhady. Geopolitická situace má významné důsledky zejména 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. Geopolitická situace v souvislosti s válkou na Ukrajině způsobila výrazné zvýšení pracovní zátěže v oblasti (i) KYC (know-your-client) zejména kvůli zvyšující se míře akvizice uprchlíků; (ii) S&E (Sanction and Embargo) zásahy v důsledku obchodního vztahu mezi Českou republikou a Ruskem nebo Ukrajinou; a (iii) AML (measures against money laundering) kvůli silné motivaci převodu ruských aktiv do EU zóny. Situace vyplývající z války na Ukrajině zvýšila riziko kybernetických útoků pro Skupinu a její klienty. K řešení těchto rizik Skupiny pokračovala snaha zavádět opatření ke zmírnění rizik zaměřená na neustálé zlepšování v oblasti prevence a detekce. Byly zahájeny také postupy pro zmírnění opakujících se vektorů útoků na klienty (tj. pečlivé sledování nebo omezení přístupu prostřednictvím nově přidaného zákaznického zařízení).

### **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 společností 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 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 2022. Jejich aplikace nemá významný vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím), pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Dopad/komentář
Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy (Dodatek IAS 37)	Dodatek objasňuje náklady, které je třeba vzít v úvahu při posuzování, zda je smlouva nevýhodná.  Dodatek upřesňuje, že náklady na splnění smlouvy zahrnují náklady, které se přímo vztahují ke smlouvě. Takovými náklady mohou být obojí: přírůstkové náklady na splnění smlouvy (např. přímé mzdové náklady, materiál) a alokace dalších nákladů, které se přímo týkají plnění smluv (např. alokace odpisů zařízení využívaného při plnění smlouvy).
Odkaz na Koncepční rámec (Dodatek IFRS 3)	Úpravy nahrazují v IFRS 3 zastaralý odkaz na Koncepční rámec odkazem na aktuální verzi vydanou v březnu 2018 bez významné změny požadavků standardu.
Roční zdokonalení IFRS pro cyklus 2018–2020	V rámci Ročního zdokonalení IFRS vydala Rada IASB drobné úpravy ke čtyřem standardům (IFRS 1 První přijetí IFRS, IFRS 9 Finanční nástroje, Ilustrativní příklady k IFRS 16 Leasingy a IAS 41 Zemědělství).  Úprava ilustrativního příkladu k IFRS 16 Leasingy nebyla předmětem procesu schvalování ze strany EU.

#### 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 2022 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
IFRS 17 Pojistné smlouvy – nový standard, vydaný v květnu 2017  Dodatek IFRS 17, vydaný v červnu 2020	IFRS 17 nahrazuje současný standard pro pojistné smlouvy IFRS 4. 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 uplatní i na vydané investiční smlouvy s prvkem dobrovolné účasti.  IFRS 17 vyžaduje, 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.  Skupiny pojistných smluv budou oceňovány v aktuálních hodnotách s použitím aktualizovaných odhadů a předpokladů o peněžních tocích, diskontních sazbách a rizicích týkajících se pojistných smluv. Účetní jednotky budou účtovat zisk alokovaný do období, kdy jsou poskytovány pojistné služby. Pro ztrátovou skupinu smluv bude ztráta vykázána okamžitě.  Ve výkazu zisku a ztráty se výsledek pojistné služby (zahrnující výnos z pojištění a náklady na pojišťovací služby) bude vykazovat odděleně od finančních výnosů nebo nákladů z pojištění.  V červnu 2020 Rada IASB vydala dodatek k IFRS 17, včetně odkladu data účinnosti o dva roky na 1. ledna 2023.	1. ledna 2023
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 IFRS 17. Dodatek umožňuje účetním jednotkám, které prvně aplikují současně oba standardy IFRS 17 a IFRS 9, zveřejnit srovnávací informace k finančnímu aktivu, jako kdyby byly na toto finanční aktivum aplikovány již dříve požadavky IFRS 9 na klasifikaci a oceňování.	1. ledna 2023
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 významná účetní pravidla (ve smyslu „significant“).	1. ledna 2023
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.	1. ledna 2023

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
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 vykazání odložené daně při prvotním vykazání aktiva nebo závazku nevztahuje na transakce, které vedou ke stejným zdanitelným a odečitatelným přechodným rozdílům.	1. ledna 2023
Klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé (Dodatek IAS 1)	Dodatek objasňuje ve standardu IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky jedno z kritérií pro klasifikaci závazku jako dlouhodobého, konkrétně požadavek, kdy účetní jednotka musí mít 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 EU dosud neschválila
Dlouhodobé závazky s kovenanty (Dodatek IAS 1)	Dodatek upřesňuje, že klasifikaci závazku jako dlouhodobý ovlivňují pouze kovenanty, které má účetní jednotka povinnost dodržet ke konci nebo před koncem účetního období. Naopak, na klasifikaci závazku nemají vliv budoucí kovenanty, kde povinnost dodržení je až po skončení účetního období. Nicméně dodatek vyžaduje zveřejnění.	1. ledna 2024 EU dosud neschválila
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 EU dosud neschválila

### 3.5 Podstatná 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 vykazány 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 vykazání možnost následného přecenění do ostatního úplného výsledku bez následné recyklace do zisku nebo ztráty při realizaci. V ostatním úplném výsledku jsou také vykazány 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 vykázaný 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 vykázaný 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 vykázaný 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 vykázaný 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.

Nejllepším 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 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 provízí* 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. metoda výpočtu referenční úrokové sazby se změní, aniž by se změnil smluvní podmínky, obvykle na základě regulačních pokynů, jako jsou evropské předpisy vyžadující 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 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 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 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 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 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 vykazané 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 vykazané 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 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 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, která byla ukončena 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 nederivatové 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 nederivatový nástroj.

Vložené deriváty do finančních aktiv, úvěrů a dluhových cenných papírů v působnosti 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 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 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.

Expozice v rámci soukromého covidového moratoria Skupiny jsou také vykazovány jako s úlevou, ale bez automatického snížení rizikového stupně.

### 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 nepřevéde, ani si neoponechá 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 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 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 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.

Přechod mezi rizikovými stupni se posuzuje na individuální bázi na základě vyhodnocení rizikových charakteristik specifických pro dané aktivum. K posouzení Skupina využívá zejména relativní kritéria zvýšení pravděpodobnosti nedodržení závazku doplněná absolutními kritérii, např. dny po splatnosti a rating klienta.

Skupina 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 IFRS 9 vyhodnocuje Skupina SICR k datu účetní závěrky. Na úrovni obchodu je dle SG 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. Významnost je posuzována překročením specifických prahových hodnot definovaných jak pro rozdíl zmíněných pravděpodobností (absolutní práh), tak i pro jejich podíl (relativní práh). Pro přeřazení obchodu do Stupně 2 musí být překročeny oba typy prahových hodnot (absolutní i relativní) současně.

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 KB), 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 v S2).

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) a 24měsíční zkušební období po restrukturalizaci.

#### 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 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 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 dva přístupy v oblasti odepisování: individuální/hromadné odpisy bez dalšího vymáhání a hromadné odpisy 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 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*.

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 přeceňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázán 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 držena k prodeji

*Aktiva držena 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 držena k prodeji*.

Aktiva držena k prodeji jsou oceňována v nižší z níže uvedených hodnot:

- čisté účetní hodnoty daného aktiva k datu klasifikace na *Aktiva držena 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 držena 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 drženo k prodeji, nebo před jeho klasifikací do kategorie *Aktiva držena 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 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 nájmů 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. 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 IFRS 16 na leasingy nehmotného majetku, jak je umožněno ve standardu.

### 3.5.10 Nehmotný a hmotný 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.

Nehmotný a hmotný 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.

Nehmotný a hmotný 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:

	2022	2021
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	5/6
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 nehmotného a hmotného 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 vykázanych 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 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.

### 3.5.16 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 vykazuje 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.



## 4 Informace o segmentech

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví		Korporátní bankovníctví		Investiční bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Čisté úrokové výnosy	15 766	13 130	9 690	6 841	2 473	1 049	703	775	28 632	21 795
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 363	4 017	1 805	1 737	88	208	-135	-251	6 121	5 711
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	1 680	1 262	2 855	1 818	-1 526	-44	657	594	3 666	3 630
Výnosy z dividend	0	0	0	0	0	0	2	2	2	2
Ostatní výnosy	67	130	-46	-36	195	347	-5	-233	211	208
<b>Čisté provozní výnosy</b>	<b>21 876</b>	<b>18 539</b>	<b>14 304</b>	<b>10 360</b>	<b>1 230</b>	<b>1 560</b>	<b>1 222</b>	<b>887</b>	<b>38 632</b>	<b>31 346</b>

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, téměř 98 % (2021: více než 98 %), pochází z území České republiky.

## 5 Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy zahrnují:

(mil. Kč)	2022	2021
Výnosy z úroků	93 146	35 558
Náklady na úroky	-64 514	-13 763
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>28 632</b>	<b>21 795</b>
z toho čisté úrokové výnosy z:		
– úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě	51 842	20 713
– dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	3 187	2 065
– ostatních dluhových cenných papírů	559	681
– finančních závazků v naběhlé hodnotě	-22 194	-2 288
– zajišťovacích finančních derivátů – výnosy	37 176	11 698
– zajišťovacích finančních derivátů – náklady	-41 938	-11 074

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 zahrnuty úroky z pohledávek za klienty ve Stupni 3 ve výši 524 mil. Kč (2021: 406 mil. Kč).

V letech 2022 i 2021 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 (2021: 0 mil. Kč). *Náklady na úroky* zahrnují náklady na úroky ze závazků z leasingu ve výši 39 mil. Kč (2021: 37 mil. Kč).

V roce 2022 čisté úrokové výnosy zahrnují náklady na rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům jako úhrada sankcí za předčasné splacení hypotečních úvěrů (účelně vynaložených nákladů) ve výši 70 mil. Kč.

## 6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2022	2021
Výnosové poplatky z depozitních produktů	909	887
Výnosové poplatky z úvěrů	665	681
Výnosové poplatky z transakcí	2 356	2 108
Výnosové poplatky z křížového prodeje	2 136	1 972
Výnosové poplatky ze specializovaných služeb	1 320	1 170
Ostatní výnosové poplatky	189	222
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>7 575</b>	<b>7 040</b>
Nákladové poplatky z depozitních produktů	-125	-97
Nákladové poplatky související s úvěry	-250	-232
Nákladové poplatky z transakcí	-550	-503
Nákladové poplatky z křížového prodeje	-223	-195
Nákladové poplatky ze specializovaných služeb	-221	-200
Ostatní nákladové poplatky	-85	-102
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-1 454</b>	<b>-1 329</b>
<b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>	<b>6 121</b>	<b>5 711</b>

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 807 mil. Kč (2021: 809 mil. Kč) a náklady na tyto služby ve výši 123 mil. Kč (2021: 118 mil. Kč).

## 7 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací zahrnuje:

(mil. Kč)	2022	2021
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování*	144	213
Čistý nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování*	30	-94
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z prodeje dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	-5	-9
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z vlastních dluhopisů	16	0
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů na cenné papíry**	35	8
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů	1 802	-2 455
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z obchodování s komoditními deriváty	0	0
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z devizových operací	552	5 120
Čistý realizovaný kurzový zisk/(ztráta) z plateb	1 092	847
<b>Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací</b>	<b>3 666</b>	<b>3 630</b>

\* Tato položka zahrnuje též obchodování s emisními povolenkami.

\*\* Tato položka zahrnuje též dopady derivátových obchodů s emisními povolenkami.

Ztráta z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 14 481 mil. Kč (2021: ztráta 21 686 mil. Kč) je zahrnuta v položce Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů. Tato hodnota odpovídá výši ztráty z 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 2 mil. Kč (2021: 2 mil. Kč).

## 9 Ostatní výnosy

Skupina vykazuje Ostatní výnosy ve výši 211 mil. Kč (2021: 208 mil. Kč). V letech 2022 i 2021 byly v kategorii Ostatní výnosy nejvýznamnějšími částkami výnosy ze služeb poskytnutých společností skupiny Société Générale a výnosy z nebankovní činnosti.

## 10 Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2022	2021
Mzdy, platy a odměny	5 553	5 405
Sociální náklady	2 181	2 134
<b>Personální náklady</b>	<b>7 734</b>	<b>7 539</b>
Fyzický počet zaměstnanců na konci období*	7 687	7 763
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku*	7 503	7 687
<b>Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v Kč</b>	<b>1 030 788</b>	<b>980 747</b>

\* Výpočet podle metodiky Českého statistického úřadu.

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Skupinou ve výši 116 mil. Kč (2021: 111 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 27 mil. Kč (2021: 31 mil. Kč).

*Personální náklady* zahrnují čistý výnos ve výši 41 mil. Kč (2021: 40 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 2022 týkající se bonusů odvíjejících se od ceny akcií Komerční banky činila 32 mil. Kč (2021: 32 mil. Kč) a celková částka závazku je 105 mil. Kč (2021: 93 mil. Kč). Uvedené částky neobsahují náklady na sociální a zdravotní pojištění a penzijní připojištění hrazené Skupinou. Čistá ztráta ze zajištění indexovaných bonusů zajišťovacími finančními deriváty k zajištění reálné hodnoty a budoucích peněžních toků byla 31 mil. Kč (2021: čistý zisk 31 mil. Kč). Celkový počet akcií Komerční banky, od jejichž ceny se odvíjí výše bonusů, je 185 715 kusů (2021: 180 404 kusů).

Změna počtu akcií Komerční banky byla následující:

(kusy)	2022	2021
<b>Stav na počátku období</b>	<b>180 404</b>	<b>152 100</b>
Vyplaceno v průběhu období	-28 918	-28 866
Předpokládaný počet nově garantovaných akcií	34 229	57 170
<b>Stav na konci období</b>	<b>185 715</b>	<b>180 404</b>

### 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 2022 činila 18 mil. Kč (2021: 19 mil. Kč).

Změna počtu akcií Société Générale byla následující:

(kusy; EUR)	2022		2021	
	Počet akcií	Průměrná cena	Počet akcií	Průměrná cena
<b>Stav na počátku období</b>	<b>146 943</b>	<b>17,49</b>	<b>117 623</b>	<b>21,51</b>
Poskytnuté v průběhu roku	42 303	18,99	55 775	18,74
Propadlé v průběhu roku	-9 858	16,68	-1 601	22,19*
Uplatněné v průběhu roku	-48 837	21,40	-24 854	39,18*
<b>Stav na konci období</b>	<b>130 551</b>	<b>16,57</b>	<b>146 943</b>	<b>17,49</b>

\* Údaj byl přepočten dle zpřesněného výpočtu průměrné ceny.

## 11 Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2022	2021
Náklady na pojištění	91	85
Náklady na marketing a reprezentaci	576	545
Náklady na prodej a bankovní produkty	306	309
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	130	85
Náklady spojené s provozem budov	651	598
Náklady spojené s IT podporou	1 408	1 379
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	84	82
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	200	184
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	435	371
Náklady na rezoluční fond a podobné fondy	1 292	1 041
Ostatní náklady	84	78
<b>Všeobecné provozní náklady</b>	<b>5 257</b>	<b>4 757</b>

Všeobecné provozní náklady zahrnují náklady vztahující se k leasingům, u nichž byla uplatněna výjimka z IFRS 16, a náklady vztahující se k variabilním leasingovým platbám nezahrnutým v závazcích z leasingu.

Náklady na leasingové platby činily:

(mil. Kč)	2022				2021			
	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem
Náklady na nájemné z krátkodobého leasingu	23	0	0	23	23	0	6	29
Náklady na nájemné aktiv s nízkou hodnotou (bez nákladů zahrnutých v krátkodobém leasingu)	0	15	0	15	1	20	0	21
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)	2022	2021
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku (viz body 25 a 26 Přílohy)	3 023	2 833
Opravné položky k majetku	0	-30
<b>Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku</b>	<b>3 023</b>	<b>2 803</b>

Čistý zisk položky *Opravné položky k majetku* v roce 2021 zahrnuje zejména ztrátu z rozpuštění a čerpání opravných položek k interním projektům (SW).

Odpisy práva užívat aktivum podle podkladového aktiva:

(mil. Kč)	2022	2021
Nemovitosti	384	386
Hardware	1	0
Ostatní	26	24
<b>Odpisy práva užívat aktivum</b>	<b>411</b>	<b>410</b>

## 13 Náklady na riziko

Čistá ztráta kategorie *Náklady na riziko* v celkové výši 1 181 mil. Kč (2021: 731 mil. Kč) obsahuje čistý náklad z tvorby a rozpuštění opravných položek a rezerv ve výši 1 109 mil. Kč (2021: 775 mil. Kč) a čistý náklad z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek ve výši 72 mil. Kč (2021: čistý výnos 44 mil. Kč).

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
<b>Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 42 Přílohy)</b>	<b>-13 326</b>	<b>-1 144</b>	<b>1 578</b>	<b>-1 708</b>	<b>0</b>	<b>480</b>	<b>100</b>	<b>-14 020</b>
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
<b>Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 32 Přílohy)</b>	<b>-1 117</b>	<b>-333</b>	<b>19</b>	<b>487</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>-931</b>

\* 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, 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.

Zůstatek k 31. prosinci 2021 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)	-1 215	-666	411	-4	0	0	20	-1 454
– Dluhové cenné papíry	-16	0	1	-6	0	0	0	-21
– Úvěry a pohledávky	-1 199	-666	410	2	0	0	20	-1 433
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-2 631	-40	250	0	-69	1	26	-2 463
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-2 631	-40	250	0	-69	1	26	-2 463
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-9 124	0	805	-1 542	0	337	115	-9 409
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-9 124	0	805	-1 542	0	337	115	-9 409
<b>Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 42 Přílohy)</b>	<b>-12 970</b>	<b>-706</b>	<b>1 466</b>	<b>-1 546</b>	<b>-69</b>	<b>338</b>	<b>161</b>	<b>-13 326</b>
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-221	-260	20	167	0	0	6	-288
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-300	-6	22	103	-25	0	3	-203
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-840	0	1	199	0	0	14	-626
<b>Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 32 Přílohy)</b>	<b>-1 361</b>	<b>-266</b>	<b>43</b>	<b>469</b>	<b>-25</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>-1 117</b>

\* 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, 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 metodologických změn: (i) aktualizací pravidel pro zařazování pohledávek do klasifikačních stupňů; (ii) aktualizací modelů IFRS 9 pro opravné položky; a (iii) úpravami rezerv v opravných položkách ke specifickým portfoliím se zhoršeným profilem úvěrového rizika.

## 14 Čistý zisk z ostatních aktiv

Čistý zisk z ostatních aktiv zahrnuje:

(mil. Kč)	2022	2021
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje budov	153	43
Čistý zisk/(ztráta) ze znehodnocení aktiv držенých k prodeji	1	244
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje a zpětného leasingu	-3	-1
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje/vyřazení ostatních aktiv	-40	-28
<b>Čistý zisk z ostatních aktiv</b>	<b>111</b>	<b>258</b>

## 15 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2022	2021
Daň splatná – běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	-3 983	-3 125
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	186	17
Daň odložená (viz bod 33 Přílohy)	-201	80
<b>Daň z příjmů</b>	<b>-3 998</b>	<b>-3 028</b>

Daňová pohledávka/závazek jsou prezentovány ve výkaze o finanční situaci v aktivech na řádku Daň z příjmu a v pasivech na řádku Daň z příjmů.

**Položky vysvětlující rozdíl mezi teoretickou a efektivní sazbou daně Skupiny jsou následující:**

(mil. Kč)	2022	2021
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>21 771</b>	<b>16 020</b>
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19 % (2021: 19 %)	4 136	3 044
Daň z úprav zisku před zdaněním	73	101
Nezdanitelné výnosy (daňový efekt)	-2 026	-1 739
Náklady daňově neuznatelné (daňový efekt)	1 871	1 762
Využití převedených daňových ztrát	-3	4
Slevy	-3	-3
Zápočet daně	0	0
Pohyby odložené daně	201	-80
Daňová ztráta	2	1
Ostatní	-28	-1
Dopad z různých daňových sazeb dceřiných společností	-11	-2
Daňový dopad z podílů na zisku přidružených společností	-28	-42
<b>Náklad z titulu daně z příjmů</b>	<b>4 184</b>	<b>3 045</b>
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-186	-17
<b>Celkový náklad daně z příjmů</b>	<b>3 998</b>	<b>3 028</b>
Efektivní sazba daně	18,37 %	18,90 %

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 2022 je sazba daně z příjmů právnických osob 19 % (2021: 19 %). Propoččet 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 příznacích.

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 33 Přílohy.

## 16 Rozdělení čistého zisku

Za vykazované účetní období 2022 vykazuje Skupina čistý zisk ve výši 17 773 mil. Kč (2021: 12 992 mil. Kč). Rozdělení čistého zisku za rok 2022 schválí valné hromady společností ve Skupině. Představenstvo Banky navrhne dozorčí radě v souladu s doporučením ČNB výplatu dividendy za rok 2022 ve výši 60,42 Kč na jednu akcii (2021: 43,80 Kč na jednu akcii), což představuje dividendy v celkové výši 11 483 mil. Kč (2021: 8 324 mil. Kč). Návrh podléhá schválení dozorčí rady a následně schválení valné hromady Banky.

V souladu s usnesením valné hromady ze dne 20. dubna 2022 Skupina z čistého zisku 12 992 mil. Kč za rok 2021 rozdělila na dividendách 8 324 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. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo použito 10 548 mil. Kč. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách. 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 101 mil. Kč (2021: 229 mil. Kč) a SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ve výši 154 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč).

## 17 Zisk na akcii

Zisk na akcii 92,96 Kč (2021: 67,39 Kč na akcii) byl vypočítán tak, že zisk přiřaditelný držitelům vlastního kapitálu Skupiny ve výši 17 556 mil. Kč (2021: zisk 12 727 mil. Kč) byl vydělen počtem emitovaných akcií, tj. 190 049 260, sníženým o průměrný počet držených vlastních akcií Skupiny v průběhu účetního období – 1 193 360 kusů (2021: 1 193 360 kusů).

## 18 Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	8 023	8 492
Účty u centrálních bank	6 167	21 455
<b>Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 36 Přílohy)</b>	<b>14 190</b>	<b>29 947</b>

Účty u centrálních bank zahrnují povinné minimální rezervy ve výši 5 137 mil. Kč (2021: 20 493 mil. Kč). Povinné minimální rezervy jsou centrálními bankami úročeny. Ke konci roku 2022 byla úroková sazba v České republice ve výši 7,00 % (2021: 3,75 %). Ve Slovenské republice byly povinné minimální rezervy úročeny úrokovou sazbou ve výši 2,50 % (2021: 0,00 %).

## 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. 2022	31. 12. 2021
Dluhové cenné papíry k obchodování	9 968	8 696
Deriváty k obchodování	47 301	32 446
<b>Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty</b>	<b>57 269</b>	<b>41 142</b>

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 2022 jsou v portfoliu k obchodování cenné papíry v reálné hodnotě 9 968 mil. Kč (2021: 8 696 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované na burze cenných papírů (jsou obchodovány na mezibankovním trhu).

Z *Dluhových cenných papírů k obchodování* tvoří 278 mil. Kč (2021: 6 366 mil. Kč) cenné papíry, které jsou použity jako kolaterál pro výpůjčku cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů k obchodování* tvoří 9 624 mil. Kč (2021: 2 260 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 2022 zahrnují *Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty* finanční aktiva v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč), která jsou vydaná finančními institucemi v zahraničí, a finanční aktiva v reálné hodnotě 132 mil. Kč (2021: 135 mil. Kč) poskytnutá nefinančním podnikům.

## 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. 2022	31. 12. 2021
Kapitálové nástroje ve FVOCI option	52	59
Dluhové cenné papíry ve FVOCI	30 119	35 509
<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku</b>	<b>30 171</b>	<b>35 568</b>

K 31. prosinci 2022 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 43 mil. Kč (2021: 28 mil. Kč).



V roce 2021 portfolio *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* zahrnovalo majetkovou účast v MonkeyData s.r.o. v reálné hodnotě 22 mil. Kč. V průběhu roku 2022 došlo k navýšení této majetkové účasti a je nyní zahrnuta v bodě *Majetkové účasti v přidružených společnostech a společnostech s nekontrolními podíly*.

Podrobnější informace o *Dluhových cenných papírech* v členění dle sektorů a měny jsou uvedeny v bodě 43(A) Přílohy.

K 31. prosinci 2022 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* cenné papíry v reálné hodnotě 30 120 mil. Kč (2021: 35 510 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů* ve FVOCI tvoří 30 119 mil. Kč (2021: 35 509 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2022 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 730 mil. Kč (2021: 841 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro vnitrodenní facility u centrálních bank.

K 31. prosinci 2022 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 4 838 mil. Kč (2021: 3 816 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. 2022	31. 12. 2021
Úvěry a pohledávky za bankami	233 398	257 196
Úvěry a pohledávky za klienty	781 463	724 587
Dluhové cenné papíry	139 277	114 078
<b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>	<b>1 154 138</b>	<b>1 095 861</b>

Podrobnější informace o *Dluhových cenných papírech* v členění dle sektorů a měny jsou uvedeny v bodě 43(A) Přílohy.

K 31. prosinci 2022 drží Skupina v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhové cenné papíry v hodnotě 139 115 mil. Kč (2021: 113 631 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a dluhové cenné papíry v hodnotě 162 mil. Kč (2021: 447 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

Z *Dluhových cenných papírů* tvoří 135 687 mil. Kč (2021: 89 810 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2022 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 11 381 mil. Kč (2021: 17 218 mil. Kč) a do krytého bloku s identifikátorem „Komerční\_bank\_a\_HZL\_EUR\_0001“ v hodnotě 14 832 mil. Kč (2021: 15 339 mil. Kč). Součástí krytého bloku Komerční\_bank\_a\_HZL\_EUR\_0001“ je státní dluhový cenný papír v nominální hodnotě 200 mil. Kč (2021: 200 mil. Kč).

**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
<b>Úvěry celkem</b>	<b>907 465</b>	<b>102 912</b>	<b>18 429</b>	<b>1 028 806</b>	<b>-1 585</b>	<b>-2 971</b>	<b>-9 389</b>	<b>-13 945</b>	<b>1 014 861</b>
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
<b>Dluhové cenné papíry celkem</b>	<b>137 649</b>	<b>1 698</b>	<b>0</b>	<b>139 347</b>	<b>-21</b>	<b>-49</b>	<b>0</b>	<b>-70</b>	<b>139 277</b>

\* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

**Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2021 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	201 132	0	0	201 132	0	0	0	0	201 132
Vládní instituce	28 603	46	148	28 797	-30	-1	-14	-45	28 752
Úvěrové instituce	55 693	373	0	56 066	-1	-1	0	-2	56 064
Ostatní finanční instituce	41 557	496	271	42 324	-131	-14	-53	-198	42 126
Nefinanční podniky	235 296	31 416	10 973	277 685	-998	-1 829	-6 128	-8 955	268 730
Domácnosti*	356 659	25 571	6 854	389 084	-273	-618	-3 214	-4 105	384 979
<b>Úvěry celkem</b>	<b>918 940</b>	<b>57 902</b>	<b>18 246</b>	<b>995 088</b>	<b>-1 433</b>	<b>-2 463</b>	<b>-9 409</b>	<b>-13 305</b>	<b>981 783</b>
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	108 507	0	0	108 507	-15	0	0	-15	108 492
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	1 054	0	0	1 054	0	0	0	0	1 054
Nefinanční podniky	4 533	0	0	4 533	-1	0	0	-1	4 532
<b>Dluhové cenné papíry celkem</b>	<b>114 094</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>114 094</b>	<b>-16</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-16</b>	<b>114 078</b>

\* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

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
<b>Úvěry celkem</b>	<b>68 296</b>	<b>15 033</b>	<b>2 159</b>	<b>1 292</b>	<b>2 453</b>	<b>213</b>
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
<b>Dluhové cenné papíry celkem</b>	<b>1 698</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem</b>	<b>6 325</b>	<b>5 640</b>	<b>309</b>	<b>28</b>	<b>167</b>	<b>11</b>

\* 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 2021 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	30	1	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	309	21	0	0	0	0
Nefinanční podniky	15 665	4 935	1 542	167	772	98
Domácnosti*	16 567	7 041	967	341	950	213
<b>Úvěry celkem</b>	<b>32 571</b>	<b>11 998</b>	<b>2 509</b>	<b>508</b>	<b>1 722</b>	<b>311</b>
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
<b>Dluhové cenné papíry celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem</b>	<b>6 903</b>	<b>1 695</b>	<b>298</b>	<b>14</b>	<b>263</b>	<b>6</b>

\* 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. 2022	31. 12. 2021
Zemědělství, lesnictví, rybářství	13 258	13 006
Těžba a dobývání	2 900	3 425
Zpracovatelský průmysl	74 524	68 593
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	18 047	10 797
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	4 266	2 264
Stavebnictví	15 339	14 968
Velkoobchod a maloobchod	57 002	52 795
Doprava a skladování	17 276	20 739
Ubytování, stravování a pohostinství	1 980	2 254
Informační a komunikační činnosti	8 338	7 165
Činnosti v oblasti nemovitostí	58 519	52 589
Odborné, vědecké a technické činnosti	9 146	9 715
Administrativní a podpůrné činnosti	8 920	7 985
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	182	348
Vzdělávání	533	599
Zdravotní a sociální péče	3 368	3 206
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	2 430	2 762
Ostatní činnosti	4 422	4 475
<b>Úvěry a pohledávky nefinančním podnikům celkem</b>	<b>300 450</b>	<b>277 685</b>

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 18 078 mil. Kč (2021: 20 744 mil. Kč).

Většina úvěrů, více než 95 % (2021: více než 95 %), byla poskytnuta subjektům na území České republiky.

Úvěry a pohledávky za klienty obsahují k 31. prosinci 2022 naběhlé úroky ve výši 1 792 mil. Kč (2021: 1 383 mil. Kč). Z toho 382 mil. Kč (2021: 339 mil. Kč) tvoří úroky u pohledávek po splatnosti.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují 41 638 mil. Kč (2021: 27 245 mil. Kč) poskytnutého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše úvěrů poskytnutých ČNB a bankám v rámci reverzních repo operací činila 181 388 mil. Kč (2021: 201 132 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. 2022	31. 12. 2021
Pokladniční poukázky	178 157	197 044
Dluhové cenné papíry emitované státními institucemi	0	0
Emisní povolenky	0	0
Investiční certifikáty	0	0
<b>Celkem</b>	<b>178 157</b>	<b>197 044</b>

Úvěry poskytnuté klientům v rámci reverzních repo operací k 31. prosinci 2022 ve výši 0 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč) jsou zajištěny cennými papíry, jejichž reálné hodnoty představovaly 0 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč).

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
<b>Úvěry a pohledávky za klienty</b>	<b>321 505</b>	<b>27 321</b>	<b>9 770</b>	<b>14 538</b>	<b>35 311</b>
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.

Analýza zajištění k angažovanostem v konsolidovaném výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2021 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
<b>Úvěry a pohledávky za klienty</b>	<b>300 907</b>	<b>33 584</b>	<b>9 871</b>	<b>14 234</b>	<b>33 638</b>
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	65	1 152	0	2 722	6 704
– Nefinanční podniky	2 869	28 532	2 726	10 863	23 340
– Domácnosti**	297 948	3 866	7 141	565	804

\* 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 8 % celkových zástav nemovitostí (2021: 8 %).

## Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

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
<b>Celkem</b>	<b>12 771</b>	<b>187</b>	<b>5 192</b>	<b>18 150</b>	<b>2 084</b>	<b>10 137</b>

\* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2021:

(mil. Kč)	Ve splatnosti, neznehodnocené	Po splatnosti, neznehodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použitá zajištění
Vládní instituce	210	0	0	210	0	1
Ostatní finanční instituce	106	0	0	106	0	0
Nefinanční podniky	6 462	12	2 416	8 890	879	2 500
Domácnosti*	7 982	119	2 640	10 741	833	8 368
<b>Celkem</b>	<b>14 760</b>	<b>131</b>	<b>5 056</b>	<b>19 947</b>	<b>1 712</b>	<b>10 869</b>

\* 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. 2022			31. 12. 2021		
	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce
Vládní instituce	30 769	176	0,57 %	28 797	210	0,73 %
Ostatní finanční instituce	59 453	0	0,00 %	42 324	106	0,25 %
Nefinanční podniky	300 450	8 357	2,78 %	277 685	8 890	3,20 %
Domácnosti*	404 729	9 617	2,38 %	389 084	10 741	2,76 %
<b>Celkem</b>	<b>795 401</b>	<b>18 150</b>	<b>2,28 %</b>	<b>737 890</b>	<b>19 947</b>	<b>2,70 %</b>

\* 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 2022 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 54 měsíců (2021: 43 měsíců). U společnosti SGEF je předmětem leasingu především dopravní technika včetně autobusů a tahačů s průměrnou dobou splatnosti 75 měsíců (2021: 70 měsíců), zemědělská vozidla a stroje s průměrnou dobou splatnosti 56 měsíců (2021: 57 měsíců), strojní technologie s průměrnou dobou splatnosti 70 měsíců (2021: 67 měsíců), hardware a software s průměrnou dobou financování 52 měsíců (2021: 49 měsíců) a nemovitosti, kde se doba financování pohybuje kolem 8 let (2021: 8 let).

### Úvěry a pohledávky za klienty – leasing činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
splatné do 1 roku	4 754	5 161
splatné od 1 do 2 let	3 525	3 681
splatné od 2 do 3 let	2 653	2 743
splatné od 3 do 4 let	1 704	1 821
splatné od 4 do 5 let	972	888
splatné nad 5 let	1 306	897
<b>Celkem</b>	<b>14 914</b>	<b>15 191</b>

### Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu) z leasingových smluv činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
splatné do 1 roku	398	448
splatné od 1 do 2 let	275	218
splatné od 2 do 3 let	179	130
splatné od 3 do 4 let	107	69
splatné od 4 do 5 let	61	33
splatné nad 5 let	101	31
<b>Celkem</b>	<b>1 121</b>	<b>929</b>

K 31. prosinci 2022 činí vytvořené rezervy na nedobytné leasingové pohledávky 328 mil. Kč (2021: 443 mil. Kč).

### Úvěry a pohledávky za klienty – podnájem nemovitostí činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
splatné do 1 roku	6	12
splatné od 1 do 2 let	7	6
splatné od 2 do 3 let	6	6
splatné od 3 do 4 let	3	6
splatné od 4 do 5 let	0	3
splatné nad 5 let	1	3
<b>Celkem</b>	<b>23</b>	<b>36</b>

**Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu) z leasingových smluv činí:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
splatné do 1 roku	0	0
splatné od 1 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
<b>Celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 23 Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

**Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Náklady a příjmy příštích období	1 211	1 359
Zůstatky uspořádacích účtů	391	172
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	6	4
Ostatní aktiva	4 189	4 271
<b>Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva</b>	<b>5 797</b>	<b>5 806</b>

Položka *Ostatní aktiva* obsahuje opravné položky k provozním pohledávkám za různými dlužníky ve výši 213 mil. Kč (2021: 217 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. 2022	31. 12. 2021
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	400	15
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	1 011	771
<b>Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech</b>	<b>1 411</b>	<b>786</b>

**Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem) zahrnují společnosti:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
My Smart Living, s.r.o.	1	1
KB Advisory, s. r. o.	2	2
Finbricks, s.r.o.	12	12
upvest s.r.o.	318	0
ENVIROS GLOBAL LIMITED	67	0
<b>Celkem dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)</b>	<b>400</b>	<b>15</b>

**Majetkové účasti v přidružených společnostech zahrnují společnosti:**

(mil. Kč) Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	31. 12. 2022	31. 12. 2021			
		Cena pořízení	Podíl na vlastním kapitálu*	Cena pořízení	Podíl na vlastním kapitálu
	(%)			(%)	
Komerční pojišťovna, a.s.	49,00	1 327	875	49,00	667
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.**	20,00	0	3	20,00	3
Platební instituce Roger a.s.	24,83	71	71	24,83	71
MonkeyData s.r.o.	24,989	62	62	11,00	21
upvest s.r.o***	96,00			31,06	30
<b>Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech</b>		<b>1 460</b>	<b>1 011</b>	<b>959</b>	<b>792</b>
Majetkové účasti klasifikované jako Aktiva držaná k prodeji					
Worldline Czech Republic s.r.o.****	1,00	0	9	1,00	9
<b>Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech*****</b>		<b>1 460</b>	<b>1 020</b>	<b>959</b>	<b>801</b>

\* Neauditované hodnoty.

\*\* Pořizovací cena a účetní hodnota společnosti CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s., je 240 tis. Kč.

\*\*\* V roce 2022 je upvest s.r.o. klasifikován jako dceřiná společnost.

\*\*\*\* 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. 2022			
	Aktiva	Závazky	Provozní výnosy	Čistý zisk
Komerční pojišťovna, a.s.	49 879	48 093	931	302
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.*	42	18	130	13
Platební instituce Roger a.s.*	149	119	35	0
MonkeyData s.r.o.*	24	3	1	-27
upvest s.r.o.*	31	5	39	6
Worldline Czech Republic s.r.o.*	1 237	985	1 378	-63

\* Společnosti se řídí Českými účetními standardy.

Pozn.: Hodnoty v této tabulce představují neauditované hodnoty jednotlivých společností.

(mil. Kč) Přidružené společnosti	31. 12. 2021			
	Aktiva	Závazky	Provozní výnosy	Čistý zisk
Komerční pojišťovna, a.s.	54 656	53 294	1 071	453
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.*	44	19	140	14
Platební instituce Roger a.s.*	46	18	27	0
upvest s.r.o.*	23	1	21	-2
Worldline Czech Republic s.r.o.*	1 248	931	1 071	-152

\* Údaje roku 2021 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
<b>Stav k 31. 12. 2020</b>	1 493	2	9	71	0	1 575
Nákup/založení/navýšení kapitálu	0	0	0	0	0	0
Dekonsolidace	0	0	0	0	0	0
Přesun z portfolia FVOCI	0	0	0	0	0	0
Vyplacené dividendy	-192	-2	0	0	0	-194
Podíl na zisku	222	3	0	0	0	225
Prodej podílu	0	0	0	0	0	0
Přecenění investice	0	0	0	0	0	0
Podíl na přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI	-856	0	0	0	0	-856
<b>Stav k 31. 12. 2021</b>	667	3	9	71	0	750
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	148	3	0	0	0	151
Prodej podílu	0	0	0	0	0	0
Přecenění investice	0	0	0	0	1	1
Podíl na přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI	-430	0	0	0	0	-430
<b>Stav k 31. 12. 2022</b>	875	3	9	71	62	1 020

\* Na společnost se neuplatňuje ekvivalenční metoda z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidované účetní závěrky.

Pozn.: V roce 2021 prodala Banka 490 kusů akcií ve společnosti Bankovní identita, a.s. Banka aktuálně drží ve společnosti Bankovní identita, a.s. 17 % podíl. V červenci 2022 společnost KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila svůj podíl ve společnosti upvest s.r.o. z předchozích 31,06 % na současných 96,0 %. Společnost upvest s.r.o. aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

## Hlavní finanční informace o dceřiných společnostech s nekontrolními podíly:

(mil. Kč)	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	Aktiva	Pasiva	Zisk	Aktiva	Pasiva	Zisk
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.*	33 825	30 582	323	32 648	29 421	308
ESSOX s.r.o.**	17 432	14 144	114	16 786	13 407	206
ESSOX FINANCE, s.r.o.***	1 865	1 604	1	1 529	1 261	21

\* Nekontrolní podíl v dceřiné společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. činí 49,9 %. Neauditované hodnoty pro rok 2022. Společnost se řídí Českými účetními standardy.

\*\* Nekontrolní podíl v dceřiné společnosti ESSOX s.r.o. činí 49,1 %. Neauditované hodnoty pro rok 2022. Společnost se řídí Českými účetními standardy.

\*\*\* Nekontrolní podíl v dceřiné společnosti ESSOX FINANCE, s.r.o. činí 49,1 %. Neauditované hodnoty pro rok 2022. 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. 2020	1 456	1 785	1	3 242
Vyplacené dividendy	0	-229	0	-229
Zisk/ztráta	155	101	9	265
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	-6	-6
Zajištění peněžních toků	0	0	0	0
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
<b>Stav k 31. 12. 2022</b>	<b>1 618</b>	<b>1 613</b>	<b>1</b>	<b>3 232</b>

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
<b>Pořizovací cena</b>					
1. ledna 2021	17 159	3 824	20	2 125	23 128
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	2 073	297	0	2 630	5 000
Úbytek/převod majetku	-340	-64	-13	-2 376	-2 793
Dopad z kurzového přecenění	0	-4	0	0	-4
31. prosince 2021	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
<b>31. prosince 2022</b>	<b>20 588</b>	<b>4 124</b>	<b>7</b>	<b>3 229</b>	<b>27 948</b>
<b>Oprávký a opravné položky</b>					
1. ledna 2021	-13 098	-3 113	-19	0	-16 230
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek opravek	-1 421	-232	0	0	-1 653
Úbytek opravek	315	72	13	0	400
Snížení hodnoty	28	0	0	0	28
Dopad z kurzového přecenění	0	2	0	0	2
31. prosince 2021	-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
<b>31. prosince 2022</b>	<b>-15 528</b>	<b>-3 384</b>	<b>-6</b>	<b>0</b>	<b>-18 918</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>					
31. prosince 2021	4 716	782	1	2 379	7 878
<b>31. prosince 2022</b>	<b>5 060</b>	<b>740</b>	<b>1</b>	<b>3 229</b>	<b>9 030</b>

\* Majetek vzniklý vlastní činností zahrnuje zejména software.

V průběhu roku 2022 bylo Skupinou ve formě provozních nákladů vynaloženo na výzkum a vývoj 162 mil. Kč (2021: 145 mil. Kč).

Opravné položky k nehmotnému majetku k 31. prosinci 2022 jsou vykázány ve výši 21 mil. Kč (2021: 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
<b>Pořizovací cena</b>						
1. ledna 2021	349	12 034	5 194	253	3 438	21 268
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	-146	-949	-68	0	0	-1 163
Přírůstek majetku	0	18	314	486	409	1 227
Úbytek/převod majetku	0	24	-272	-479	-197	-924
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	-1	0	-5	-7
31. prosince 2021	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
<b>31. prosince 2022</b>	<b>203</b>	<b>11 125</b>	<b>5 327</b>	<b>422</b>	<b>3 754</b>	<b>20 831</b>
<b>Oprávký a opravné položky</b>						
1. ledna 2021	0	-6 652	-4 026	0	-832	-11 510
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	497	63	0	0	560
Přírůstek opravek	0	-387	-384	0	-406	-1 177
Úbytek opravek	0	110	269	0	80	459
Snížení hodnoty	0	244	1	0	2	247
Dopad z kurzového přecenění	0	1	1	0	1	3
31. prosince 2021	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
<b>31. prosince 2022</b>	<b>0</b>	<b>-6 439</b>	<b>-4 220</b>	<b>0</b>	<b>-1 410</b>	<b>-12 069</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>						
31. prosince 2021	203	4 939	1 091	260	2 490	8 983
<b>31. prosince 2022</b>	<b>203</b>	<b>4 686</b>	<b>1 107</b>	<b>422</b>	<b>2 344</b>	<b>8 762</b>

Opravné položky k hmotnému majetku k 31. prosinci 2022 jsou vykázány ve výši 0 mil. Kč (2021: 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. 2022	31. 12. 2021
Nemovitosti*	2 206	2 383
Hardware	5	0
Ostatní	133	107
<b>Čistá hodnota práva užívat aktivum</b>	<b>2 344</b>	<b>2 490</b>

\* V položce Nemovitosti jsou zahrnuty též bankomaty ATM.

## 27 Goodwill

### Goodwill po jednotlivých společnostech k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
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
<b>Goodwill celkem</b>	<b>3 752</b>	<b>3 752</b>

Management se domnívá, že rozumné potenciální změny v klíčových předpokladech pro Modrou pyramidu stavební spořitelnu, a.s., na kterých je založena zpětně získatelná částka, by nezpůsobily její pokles pod účetní hodnotu vzhledem k tomu, že hodnota z užívání je výrazně vyšší než účetní hodnota. Snížení hodnoty goodwillu je považováno za nepravděpodobné.

## 28 Aktiva držaná k prodeji

K 31. prosinci 2022 Skupina vykázala aktiva držaná k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 94 mil. Kč (2021: 700 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 2022 jsou vykázány ve výši 57 mil. Kč (2021: 50 mil. Kč).

V rámci optimalizace využití budov centrály v průběhu roku 2022 Skupina prodala budovu v Praze 9 a budovu Modré pyramidu stavební spořitelny, a.s., s pozitivním dopadem do výsledku hospodaření Skupiny.

K 31. prosinci 2022 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 (2021: 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. 2022	31. 12. 2021
Krátké prodeje	11 600	6 210
Deriváty	55 349	33 723
<b>Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	<b>66 949</b>	<b>39 933</b>

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. 2022	31. 12. 2021
Závazky vůči bankám	85 176	83 372
Závazky vůči klientům	950 693	956 929
Emitované cenné papíry	12 156	13 666
Závazky z leasingu	2 312	2 516
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>1 050 337</b>	<b>1 056 483</b>

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují 6 478 mil. Kč (2021: 4 273 mil. Kč) přijatého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše přijatých repo úvěrů od bank a klientů činila 34 106 mil. Kč (2021: 9 500 mil. Kč).

Reálné hodnoty cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů činily:

(mil. Kč)	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	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	33 774	33 774	9 326	9 326
<b>Celkem</b>	<b>33 774</b>	<b>33 774</b>	<b>9 326</b>	<b>9 326</b>

Závazky vůči bankám a klientům dle sektorů zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Centrální banky	0	0
Vládní instituce	127 558	102 630
Úvěrové instituce	85 176	83 372
Ostatní finanční instituce	59 545	50 053
Nefinanční podniky	318 124	323 814
Domácnosti*	445 466	480 432
<b>Závazky vůči bankám a klientům</b>	<b>1 035 869</b>	<b>1 040 301</b>

\* V této položce jsou zahrnuty i závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

### Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Hypoteční zástavní listy	12 156	13 567
Depozitní směnky	0	99
<b>Emitované cenné papíry</b>	<b>12 156</b>	<b>13 666</b>

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)	Nepeněžní toky					
	31. 12. 2021	Peněžní tok*	Amortizace a časové rozlišení úroků	Změna RH zajištění úrokového rizika	Kurzový rozdíl	31. 12. 2022
Hypoteční zástavní listy	13 567	-1 009	-25	0	-377	12 156
Depozitní směnky	99	-99	0	0	0	0
<b>Emitované cenné papíry</b>	<b>13 666</b>	<b>-1 108</b>	<b>-25</b>	<b>0</b>	<b>-377</b>	<b>12 156</b>

\* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

(mil. Kč)	Nepeněžní toky					
	31. 12. 2020	Peněžní tok*	Amortizace a časové rozlišení úroků	Změna RH zajištění úrokového rizika	Kurzový rozdíl	31. 12. 2021
Hypoteční zástavní listy	1 003	13 211	-7	0	-640	13 567
Depozitní směnky	145	-46	0	0	0	99
<b>Emitované cenné papíry</b>	<b>1 148</b>	<b>13 165</b>	<b>-7</b>	<b>0</b>	<b>-640</b>	<b>13 666</b>

\* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

Hypoteční zástavní listy jsou dle zbytkové doby splatnosti rozděleny následovně:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
do jednoho roku	0	1 002
jeden rok až pět let	12 156	12 565
pět až deset let	0	0
deset až dvacet let	0	0
nad dvacet let	0	0
<b>Hypoteční zástavní listy</b>	<b>12 156</b>	<b>13 567</b>

Emitované cenné papíry uvedené výše zahrnují následující hypoteční zástavní listy vydané Skupinou:

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	31. 12. 2022 (mil. Kč)	31. 12. 2021 (mil. Kč)
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002002801	2,55 %	CZK	21. prosince 2012	21. prosince 2022	0	1 002
HZL Komerční banky, a.s., XS2289128162	0,01 %	EUR	20. ledna 2021	20. ledna 2026	12 156	12 565
<b>Hypoteční zástavní listy</b>					<b>12 156</b>	<b>13 567</b>

## 31 Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Výdaje a výnosy příštích období	266	246
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	646	294
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	3 203	3 979
Závazky z platebního styku	5 573	1 837
Ostatní závazky	7 143	6 157
<b>Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky</b>	<b>16 831</b>	<b>12 513</b>

Časové rozlišení výnosových poplatků za bankovní záruky je vykázáno v položce *Výdaje a výnosy příštích období* ve výši 24 mil. Kč (2021: 19 mil. Kč).

V položce *Ostatní závazky* jsou vykázány převážně různé dohodné položky, a to nejen na závazky vůči zaměstnancům.

## 32 Rezervy

Rezervy zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	30. 12. 2021
Rezervy ze smluvních závazků (viz bod 37 Přílohy)	219	182
Rezervy na ostatní úvěrové závazky (viz body 13 a 37 Přílohy)	932	1 118
Rezervy na restrukturalizaci	0	41
<b>Rezervy</b>	<b>1 151</b>	<b>1 341</b>

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, samopojištění 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 2020	473	111	81	665
Změny účetních metod*	-405	0	0	-405
Tvorba	16	32	41	89
Rozpuštění	-1	-16	-18	-35
Čerpání	-7	-10	-63	-80
Časové rozlišení	5	-3	0	2
Přecenění	-13	0	0	-13
Kurzový rozdíl	0	0	0	0
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
<b>31. prosince 2022</b>	<b>64</b>	<b>155</b>	<b>0</b>	<b>219</b>

\* Tato položka zahrnuje úpravu rezervy na zaměstnanecké požitky v důsledku metodologických změn (detaily jsou uvedeny v poznámce k tabulce Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu).

Rezervy ze smluvních závazků v roce 2022 zahrnují rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům jako úhrada sankcí za předčasné splacení hypotečních úvěrů (účelně vynaložených nákladů) ve výši 70 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. Daňové sazby jsou v letech 2023–2025 ovlivněny daní z neočekávaných zisků a jsou stanoveny jako vážený průměr sazeb 19 % a 79 % dle očekávaného podílu základu daně podléhajícího 19% sazbě daně z příjmů a očekávaného podílu základu daně podléhajícího 79% (19 % + 60 %) sazbě daně z příjmů. Pro období 2026 a dále se počítá se sazbou 19 %.

Změna daňových sazeb v letech 2023–2025 z titulu zavedení daně z neočekávaných zisků vedla v roce 2022 ke zvýšení odloženého daňového závazku o částku 153 mil. Kč.



**Čistá odložená daňová pohledávka zahrnuje:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Bankovní rezervy a opravné položky	8	8
Opravné položky k majetku	0	0
Nebankovní rezervy	81	85
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-19	-15
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 option – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	1	0
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 42 Přílohy)	110	-65
Ostatní dočasné rozdíly	21	78
<b>Čistá odložená daňová pohledávka</b>	<b>202</b>	<b>91</b>

**Čistý odložený daňový závazek zahrnuje:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Bankovní rezervy a opravné položky	87	118
Opravné položky k majetku	24	12
Nebankovní rezervy	101	135
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-1 224	-1 076
Leasing	61	24
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	51	52
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	-145	-296
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 42 Přílohy)	-101	-256
Ostatní dočasné rozdíly	66	112
<b>Čistý odložený daňový závazek</b>	<b>-1 080</b>	<b>-1 175</b>

**Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/(závazku):**

(mil. Kč)	2022	2021
<b>Zůstatek na začátku účetního období</b>	<b>-1 084</b>	<b>-630</b>
Změna účetních metod	0	-76
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku (viz bod 15 Přílohy)	-201	80
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39, 40, 41 a 42 Přílohy)	407	-458
<b>Zůstatek na konci účetního období</b>	<b>-878</b>	<b>-1 084</b>

**34 Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh****Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh zahrnují:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Podřízený dluh	2 440	2 490
Seniorní nepreferovaný dluh	36 254	0
<b>Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh</b>	<b>38 694</b>	<b>2 490</b>

K 31. prosinci 2022 Banka vykazuje podřízený dluh ve výši 2 440 mil. Kč (2021: 2 490 mil. Kč). Podřízený dluh, který byl Bankou přijat v říjnu 2017 a byl součástí regulatorního Tier 2 kapitálu, Banka předčasně splatila v říjnu 2022 využitím opce na předčasné splacení. Zároveň Banka přijala nový podřízený dluh ve stejné nominální hodnotě 100 mil. EUR, který je součástí regulatorního Tier 2 kapitálu. Tento podřízený dluh je rovněž denominován v měně EUR, aby se lépe přizpůsobila měnová struktura regulatorního kapitálu a rizikově vážených aktiv Banky. Poskytovatelem tohoto podřízeného dluhu je Sociétés Générale S.A., mateřská společnost Banky. Podřízený dluh je úročen 3měsíční sazbou EURIBOR plus 3,79 % a má jednorázovou 10letou splatnost s opcí pro Banku na předčasné splacení po 5 letech.

K 31. prosinci 2022 Banka vykazuje seniorní nepreferovaný dluh ve výši 36 254 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč), který Banka přijala v rámci plnění průběžných cílů minimálního požadavku pro kapitál a způsobilé závazky (MREL). Tento seniorní nepreferovaný („SNP“) dluh v celkové nominální hodnotě 1 500 mil. EUR přijala Banka postupně v několika transích, 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 %
<b>Celkem</b>	<b>1 500</b>				

## 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 2022 s podílem vyšším než 1 %:**

Název společnosti	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,35 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	2,54 %
CHASE NOMINEES LIMITED	2,49 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	2,41 %

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 ustanovení 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 2022 Banka držela 1 193 360 kusů vlastních akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč (2021: 1 193 360 kusů v pořizovací ceně 726 mil. Kč).

## Řízení kapitálu

Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány regulatorním rámcem Basel III, průběžně novelizovaným, prostřednictvím Nařízení EU č. 575/2013, o omezitelnosti požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation), a směrnice EU č. 2013/36/EU, o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o omezitelnosti dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD – Capital Requirements Directive). Podle platných pravidel kapitálové regulace byl v roce 2022 na Skupinu uplatněn dodatečný kapitálový požadavek Pilíře 2 ve výši 2,6 % nad minimální požadovaný kapitálový poměr ve výši 8,0 %, a tedy požadovaný celkový kapitálový poměr (TSCR) činil 10,6 % pro rok 2022. Nad rámec celkového kapitálového poměru byla pro Skupinu uplatněna kombinovaná kapitálová rezerva v konečné výši 6,0 %, 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 1,5 % pro expozice v České republice (ČNB postupně zvýšila proticyklickou kapitálovou rezervu na 1,0 % od 1. července 2022 a poté na 1,5 % od 1. října 2022). Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) činil přibližně 16,6 % od 1. října 2022 (zvýšení o 1,4 procentního bodu v porovnání s předchozím rokem). Požadovanou úroveň souhrnného kapitálového poměru Skupina splňuje s přiměřenou rezervou, protože její úroveň kapitálového poměru je dostatečně vysoká nad minimální požadovanou úroveň.

Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) se pro Skupinu zvyšuje na přibližně 17,4 % k 1. lednu 2023 (zvýšení o 0,8 procentního bodu ve srovnání s rokem 2022 zejména v důsledku zvýšení proticyklické kapitálové rezervy v České republice o 0,5 procentního bodu na úroveň 2,0 % a také zvýšení dodatečného požadavku Pilíře 2 o 0,3 procentního bodu na úroveň 2,9 %). Dále se zvyšuje na přibližně 17,9 % k 1. dubnu 2023 (v důsledku zvýšení proticyklické kapitálové rezervy v České republice na úroveň 2,5 %).

Skupina 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 Basel III 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 Skupina 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.

Skupina 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 Skupiny a jednak mohou mít dopady formou zhoršujícího se rizikového profilu portfolia obchodů.

Skupina sestavuje hypotetické makroekonomické scénáře, na jejichž základě vypočítává odhad dopadů do hospodářského výsledku i do rizikového profilu obchodů ve střednědobém horizontu. Na tomto základě Skupina získá výhledy vývoje objemu rizikově vážených aktiv (tj. kapitálových požadavků) a hospodářských výsledků při zohlednění předpokládaných vyplácených dividend a úrovně kapitálové přiměřenosti Skupiny.

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 Skupiny se skládá zejména z následujících zůstatků: základní kapitál, rezervní fondy, nerozdělený zisk a Tier 2 podřízený dluh (který byl Bankou – po uplatnění opce na předčasné splacení – obnoven v roce 2022).

Skupina v průběhu roku 2022 nenakupovala vlastní akcie a k 31. prosinci 2022 drží celkem 1 193 360 kusů akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč nakoupených v předchozích letech (2021: 1 193 360 kusů v pořizovací ceně 726 mil. Kč). Nabývání vlastních akcií bylo valnou hromadou Skupiny schváleno zejména za účelem řízení kapitálové přiměřenosti Skupiny.

S ohledem na to, že kapitálové požadavky regulace Basel III (které přejdou do regulace označované jako Basel IV) se mohou měnit v průběhu času a regulace samotná a související implementační regulatorní předpisy jsou stále ve vývoji, Skupina průběžně sleduje a vyhodnocuje budoucí změny regulatorních požadavků s dopadem na kapitál a kapitálovou přiměřenost a analyzuje jejich možný dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

ČNB jako místní regulatorní orgán dohlíží na to, že Skupina dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během uplynulého roku Skupina vyhověla všem regulatorním požadavkům. Skupina rovněž pravidelně sestavuje regulatorní Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu (Pilíř 2) a předkládá ji ČNB.

ČNB je zároveň místní orgán pro řešení krize, který definuje nejhodnější strategie pro řešení krize institucí a mj. určuje minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky těchto institucí (MREL). Banka obdržela rozhodnutí ČNB ze dne 22. června 2022 o určení minimálního požadavku MREL. Podle tohoto rozhodnutí je Banka od 1. ledna 2024 povinna udržovat kapitál a způsobilé závazky na subkonsolidované bázi alespoň ve výši 20,4 % celkového objemu rizikové expozice (tj. objemu rizikově vážené expozice) a 5,91 % celkového objemu expozic. Mezitímní cílová úroveň pro splnění vnitřního minimálního požadavku, kterou je Banka povinna plnit od 1. ledna 2022, byla stanovena ve výši 14,4 % celkového objemu rizikové expozice a 4,46 % celkového objemu expozic. V rámci plnění průběžných cílů minimálního požadavku MREL (tj. ČNB mezitímního cíle pro rok 2022 a ČNB doporučeného cíle pro rok 2023 ve výši 17,4 % celkového objemu rizikové expozice a 5,18 % celkového objemu expozic) Banka postupně v roce 2022 přijala způsobilé

závazky (seniorní nepreferovaný dluh) v celkovém objemu 1 500 mil. EUR. 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.

### 36 Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 18 Přílohy)	14 190	29 947	-15 757
Úvěry a pohledávky za bankami – běžné účty u bank	1 011	309	702
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0
Závazky vůči bankám – běžné účty	-5 065	-2 907	-2 158
<b>Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období</b>	<b>10 136</b>	<b>27 349</b>	<b>-17 213</b>

Celkový peněžní odtok na leasingy byl za rok 2022 ve výši 496 mil. Kč (2021: 559 mil. Kč).

### 37 Potenciální pohledávky a závazky

#### Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2022 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 (2021: 19 mil. Kč), viz bod 32 Přílohy. Skupina rovněž vytvořila rezervu ve výši 1 mil. Kč (2021: 3 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

Skupina k 31. prosinci 2022 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.

Banka čelí od roku 2006 soudnímu sporu s rakouskou společností Brijuni GmbH u obchodního soudu ve Vídni. Brijuni GmbH se domáhá zrušení přihlášené pohledávky Banky v již ukončeném rakouském insolvenčním řízení společnosti B.C.L. Trading GmbH, kde Banka jako věřitel obdržela před rokem 2015 částku přibližně 10 mil. EUR. Žaloba ze strany Brijuni GmbH byla v prvním stupni zamítnuta. Brijuni GmbH se následně odvolala a odvolací řízení zatím nebylo zahájeno.

#### 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 2022 měla Skupina kapitálové závazky ve výši 386 mil. Kč (2021: 459 mil. Kč), které zahrnují kapitálové závazky spojené se stávajícími investičními činnostmi ve výši 320 mil. Kč (2021: 310 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 přihlednutím k finanční situaci a činností subjektu, za který Skupina vydává záruku, a s přihlednutím k poskytnutému zajištění.

**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
<b>Potenciální závazky celkem</b>	<b>250 951</b>	<b>9 537</b>	<b>1 225</b>	<b>261 713</b>	<b>303</b>	<b>159</b>	<b>412</b>	<b>874</b>

\* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

**Potenciální závazky Skupiny k 31. prosinci 2021 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	29 287	23	0	29 310	17	0	0	17
Úvěrové instituce	2 438	124	0	2 562	1	2	0	3
Ostatní finanční instituce	12 547	43	0	12 590	22	1	0	23
Nefinanční podniky	132 222	8 123	1 241	141 586	206	147	583	936
Domácnosti*	67 780	3 466	142	71 388	42	53	43	138
<b>Potenciální závazky celkem</b>	<b>244 274</b>	<b>11 779</b>	<b>1 383</b>	<b>257 436</b>	<b>288</b>	<b>203</b>	<b>626</b>	<b>1 117</b>

\* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

**Potenciální závazky:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	50 195	45 829
Platební záruky včetně jejich příslibů	23 423	19 874
Prísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	12 361	14 189
Nečerpané úvěrové přísliby	125 790	146 904
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	27 402	19 433
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	19 439	6 974
Otevřené odběratelské/importní akreditivy nekryté	466	430
Standby akreditivy nekryté	2 024	3 040
Potvrzené dodavatelské/exportní akreditivy	613	763
<b>Potenciální závazky</b>	<b>261 713</b>	<b>257 436</b>

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlednutím k finanční situaci a činností subjektu, za který Skupina vydává záruku, a s přihlednutím k poskytnutému zajištění. K 31. prosinci 2022 Skupina měla na tato rizika rezervy v celkové výši 932 mil. Kč (2021: 1 118 mil. Kč), viz bod 32 Přílohy.

**Rozložení potenciálních závazků k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zemědělství, lesnictví, rybářství	4 382	3 585
Těžba a dobývání	1 040	1 114
Zpracovatelský průmysl	33 783	36 520
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	27 213	8 188
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	881	1 553
Stavebnictví	39 232	37 335
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	27 350	21 206
Doprava a skladování	7 771	6 005
Ubytování, stravování a pohostinství	730	640
Informační a komunikační činnosti	2 666	2 770
Činnosti v oblasti nemovitostí	6 064	9 101
Profesní, vědecké a technické činnosti	10 182	10 186
Administrativní a podpůrné činnosti	1 038	975
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	305	468
Vzdělávání	47	49
Zdravotní a sociální péče	422	568
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	940	1 004
Ostatní činnosti	274	319
<b>Potenciální závazky k nefinančním podnikům</b>	<b>164 320</b>	<b>141 586</b>

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 3 064 mil. Kč (2021: 8 149 mil. Kč).

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

**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
<b>Potenciální závazky</b>	<b>8 102</b>	<b>4 699</b>	<b>2 179</b>	<b>15 439</b>	<b>12 690</b>
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 snižena do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

\*\* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

**Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. prosinci 2021 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
<b>Potenciální závazky</b>	<b>11 095</b>	<b>4 322</b>	<b>2 116</b>	<b>9 022</b>	<b>9 359</b>
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	18	47	0	180	2 370
– Nefinanční podniky	1 047	4 163	2 072	8 059	4 076
– Domácnosti**	10 030	112	44	31	53

\* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižena 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 KB Penzijní společnost, a.s., ručí za alespoň nulové zhodnocení pro klienty 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.

Od 1. ledna 2021 došlo v KB Penzijní společnosti, a.s., dle novely vyhlášky č. 501/2002 Sb. ke změnám účetních metod, kdy pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění příslušných informací v příloze k účetní závěrce se postupuje podle IFRS. Proto byl dosavadní limit 35% podílu nástrojů v portfoliu Finanční investice držené do splatnosti na globálních investicích nastaven jako neúčinný.

V důsledku vývoje na kapitálových trzích KB Penzijní společnost, a.s., převedla v roce 2018 do Fondu majetek, aby vyrovnala přebytek hodnoty závazků nad hodnotou majetku. Přebytek byl způsoben negativním přeceněním dluhopisů zařazených Fondem v portfoliu Realizovatelná finanční aktiva. Tato kapitálová injekce byla postupně splacena v letech 2020 a 2021, kdy kladný ostatní úplný výsledek podpořil převod z Fondu do KB Penzijní společnosti, a.s., a prokázal, že negativní přecenění byla správně považována za dočasná a byla plně vyrovnána nejpozději při splatnosti dluhopisů. Kvůli silné reakci měnové politiky na rostoucí inflaci však musela KB Penzijní společnost, a.s., k 31. prosinci 2021 a k 31. březnu 2022 opět převést do Fondu majetek.

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 2022 byla Skupina 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. Tyto 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 3 318 mil. Kč (2021: 1 251 mil. Kč). Komerční pojišťovna zároveň přijala podřízený od Banky, jehož výše ke konci roku činila 446 mil. Kč (2021: 446 mil. Kč). Kladná reálná hodnota finančních derivátů Skupiny vůči Komerční pojišťovně, a.s., činila 230 mil. Kč (2021: 734 mil. Kč) a záporná reálná hodnota 467 mil. Kč (2021: 98 mil. Kč). Účetní hodnota hypotečních zástavních listů emitovaných Bankou činila 0 mil. Kč (2021: 801 mil. Kč) a nákladové úroky z hypotečních zástavních listů činily 3 mil. Kč (2021: 20 mil. Kč).

Výnosové úroky Komerční pojišťovny z finančních derivátů vůči Skupině činily 449 mil. Kč (2021: 846 mil. Kč) a nákladové úroky k finančním derivátům činily 394 mil. Kč (2021: 737 mil. Kč). Úrokové náklady na vklady Komerční pojišťovny dosáhly výše 183 mil. Kč (2021: 3 mil. Kč), výnosy Skupiny z poplatků činily 521 mil. Kč (2021: 495 mil. Kč), náklady na poplatky a provize činily 140 mil. Kč (2021: 119 mil. Kč), náklady na pojistné činily 8 mil. Kč (2021: 7 mil. Kč) a ostatní výnosy činily 26 mil. Kč (2021: 11 mil. Kč).

K 31. prosinci 2022 vklady přijaté Skupinou od ostatních přidružených společností představují 0 mil. Kč (31. prosinec 2021: 18 mil. Kč) a výše poskytnutých úvěrů těmto společnostem činí 186 mil. Kč (31. prosinec 2021: 150 milionů Kč). Související úrokové výnosy činily 6 mil. Kč (2021: 2 milionů Kč).

## Vztahy vůči společnostem skupiny Sociétés Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společnostem skupiny Sociétés Générale patří:

(mil. Kč)	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Celkem	Z toho deriváty	Celkem	Z toho deriváty
ALD Automotive s.r.o.	7 465	0	6 847	0
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	36	0	83	0
BRD - Groupe Sociétés Générale SA	109	0	11	0
PJSC Rosbank	0	0	159	0
SG Bruxelles	1	0	0	0
SG Zurich	0	0	193	0
Sociétés Générale International Limited	2	0	2	0
Sociétés Générale oddział w Polsce	2	1	0	0
Sociétés Générale Paris	30 189	19 592	18 866	8 151
<b>Celkem</b>	<b>37 804</b>	<b>19 593</b>	<b>26 161</b>	<b>8 151</b>

Mezi hlavní závazky ke společnostem skupiny Sociétés Générale patří:

(mil. Kč)	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Celkem	Z toho deriváty	Celkem	Z toho deriváty
ALD Automotive s.r.o.	379	0	369	0
BRD - Groupe Sociétés Générale SA	3	0	6	0
Crédit du Nord	20	0	124	0
SG Amsterdam	4	0	72	0
SG Bruxelles	0	0	70	0
SG Frankfurt	15	0	73	0
Sociétés Générale Luxembourg	43	0	25	0
SG Milan	6	0	43	0
SG Option Europe	0	0	1	0
SG Private Banking (Suisse)	45	0	45	0
SG Zurich	1	0	73	0
SGEF SA	3	0	0	0
Sociétés Générale Factoring	8	0	60	0
Sociétés Générale Londres	138	0	183	0
Sociétés Générale New York	37	0	3	0
Sociétés Générale oddział w Polsce	3	2	1	0
Sociétés Générale Paris	104 825	15 774	61 888	13 600
SOGEPPROM Česká republika s.r.o.	4	0	4	0
<b>Celkem</b>	<b>105 534</b>	<b>15 776</b>	<b>63 040</b>	<b>13 600</b>

Hlavní pohledávky a závazky ke společnostem 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 2022 Skupina dále vykazovala vůči společnostem skupiny Sociétés Générale podrozvahové pohledávky v nominální hodnotě 585 700 mil. Kč (2021: 533 053 mil. Kč) a podrozvahové závazky v nominální hodnotě 516 540 mil. Kč (2021: 495 618 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 2022 a 2021 evidovala i jiné pohledávky a závazky za společnostmi skupiny Sociétés Générale, které jsou však svou výší nevýznamné.

V průběhu roku 2022 Skupina realizovala vůči skupině Sociétés Générale čisté provozní výnosy ve výši 12 849 mil. Kč (2021: 1 430 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 -646 mil. Kč (2021: 8 mil. Kč) byly



tvoreny především úroky ze zajišťovacích derivátů, z obchodů na mezibankovním trhu a z přijatého podřízeného dluhu a ze seniorního nepreferovaného dluhu. Provozní náklady realizované vůči skupině SG dosáhly 266 mil. Kč (2021: 253 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 12 583 mil. Kč (2021: 1 177 mil. Kč).

V souvislosti s nájemními smlouvami Skupina eviduje:

(mil. Kč)	31. 12. 2022				31. 12. 2021			
	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	Úrokový náklad	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	Úrokový náklad
ALD Automotive s.r.o.	127	52	23	1	99	66	21	1
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	1	0	0	0	0	0	1	0
<b>Celkem</b>	<b>128</b>	<b>52</b>	<b>23</b>	<b>1</b>	<b>99</b>	<b>66</b>	<b>22</b>	<b>1</b>

K 31. prosinci 2022 Skupina vykázala ztrátu z ukončených smluv ve výši 0 mil. Kč (2021: 2 mil. Kč).

### Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

Odměny vyplacené členům představenstva a dozorčí rady během roku byly následující:

(mil. Kč)	2022	2021
Odměny členům představenstva*	78	67
Odměny členům dozorčí rady**	7	7
<b>Celkem</b>	<b>85</b>	<b>74</b>

\* U odměn členům představenstva se jedná o vyplacené mzdy a ostatní odměny a benefity poskytnuté v roce 2022 současným i bývalým členům představenstva za dobu trvání členství. Dále je zahrnuta částka bonusů přiznaná v roce 2022. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy.

\*\* U odměn členům dozorčí rady se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2022 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 Dec 2022	31 Dec 2021
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 2022 eviduje úvěrové pohledávky ve výši 50 mil. Kč (2021: 51 mil. Kč) poskytnuté členům představenstva a dozorčí rady. V průběhu roku 2022 došlo k novému čerpání úvěrů ve výši 3 mil. Kč (2021: 6 mil. Kč). Splátky úvěrů v průběhu roku 2022 činily 4 mil. Kč (2021: 2 mil. Kč). Zvýšení stavu úvěrů v roce 2022 je ovlivněno nástupem nových členů s dříve poskytnutými úvěry ve výši 0 mil. Kč. K 31. prosinci 2021 činila výše úvěrových pohledávek vůči odstoupjícím členům 0 mil. Kč.

## 39 Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2022	2021
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na začátku období	-276	-284
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	52	54
<b>Zůstatek na začátku období</b>	<b>-224</b>	<b>-230</b>
<b>Pohyby v průběhu období</b>		
Zisky/(ztráty) ze změn přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	9	8
Odložená daň	-1	-2
	<b>8</b>	<b>6</b>
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na konci období	-267	-276
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	51	52
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>-216</b>	<b>-224</b>

## 40 Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2022	2021
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option na začátku období	4	4
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	0	0
<b>Zůstatek na začátku období</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
<b>Pohyby v průběhu období</b>		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	1	0
Odložená daň	0	0
	<b>1</b>	<b>0</b>
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option na konci období	5	4
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	0	0
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>5</b>	<b>4</b>

## 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)	2022	2021
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	1 544	-110
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-296	20
<b>Zůstatek na začátku období</b>	<b>1 248</b>	<b>-90</b>
<b>Pohyby v průběhu období</b>		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty (viz bod 43(C) Přílohy)	236	1 113
Odložená daň	-46	-213
	<b>190</b>	<b>900</b>
Převod do výnosových a nákladových úroků	-1 430	-72
Odložená daň	272	14
	<b>-1 158</b>	<b>-58</b>
Převod do zisku/ztráty z finančních operací	373	633
Odložená daň	-71	-120
	<b>302</b>	<b>513</b>
Převod do personálních nákladů	16	-18
Odložená daň	-3	3
	<b>13</b>	<b>-15</b>
Převod do všeobecných provozních nákladů	1	-2
Odložená daň	0	0
	<b>1</b>	<b>-2</b>
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	740	1 544
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	-144	-296
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>596</b>	<b>1 248</b>

## 42 Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2022	2021
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	1 687	949
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-321	-181
Kumulované znehodnocení na začátku období	5	5
<b>Zůstatek na začátku období</b>	<b>1 371</b>	<b>773</b>
<b>Pohyby v průběhu období</b>		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	-1 337	738
Odložená daň	257	-140
	<b>-1 080</b>	<b>598</b>
Znehodnocení	0	0
	<b>0</b>	<b>0</b>
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	350	1 687
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	-64	-321
Kumulované znehodnocení na konci období	5	5
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>291</b>	<b>1 371</b>

## 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.

Dokonce ještě více než v předchozích letech významnou roli hrály výsledky pravidelného zátěžového testování, které umožnily 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. Speciální model pro developery a investory v oblasti realit byl nasazen v roce 2020.

**(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 2022 na nízké úrovni, Skupina neměnila zásadně podmínky financování, nicméně reagovala na vývoj cen energií a zvyšující se 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 (postupné zavádění digitálních procesů).

**(h) Environmentální udržitelnost, sociální zodpovědnost a korporátní řízení**

Změna klimatu je považována za významnou hrozbu pro lidstvo s přímými důsledky pro lidské zdraví a prosperitu. Již nyní pozorujeme, že toto riziko začíná dynamicky formovat přístupy, ceny a podmínky pro soukromý i veřejný sektor ve vztahu k financím, investicím a pojištění. Významné 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.

Klimatické riziko je proto zohledněno v procesu hodnocení úvěrového rizika a obchodní útvary Skupiny musí vyhodnotit toto riziko u klientů z potenciálně exponovaných sektorů (ropa a plyn, těžba a zpracování kovů, výroba energie (kromě distribuce elektřiny)), automobilový, lodní a letecký průmysl) pro expozice nad 20 mil. EUR. V budoucnosti toto vyhodnocení bude rozšířeno na všechny sektory a expoziční limit bude zrušen. Vyhodnocení klimatických rizik a schopnost adaptace klienta může mít dopad na interní rating klienta a rozhodnutí Skupiny o poskytnutí úvěru.

V roce 2022 se skupina SG zúčastnila prvních zátěžových testů klimatických rizik organizovaných Evropskou centrální bankou pro významné banky eurozóny.

Skupina KB přispěla datovými podklady k těmto zátěžovým testům. Skupina postupně zvyšuje svou schopnost shromažďovat, měřit a zveřejňovat ESG data tak, aby reflektovala regulační 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.

**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. 2022 Brutto účetní hodnota			31. 12. 2021 Brutto účetní hodnota		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Bez ratingu	15 714	2 041	0	19 441	1 946	0
PD 1 (0,0 % – 0,1 %)	394 285	1 547	0	386 686	2 065	0
PD 2 (0,1 % – 0,2 %)	137 671	12 753	0	122 411	186	0
PD 3 (0,2 % – 0,4 %)	110 424	14 203	0	118 829	1 901	0
PD 4 (0,4 % – 0,8 %)	132 407	18 165	0	127 653	4 296	0
PD 5 (0,8 % – 1,6 %)	102 435	15 973	0	115 424	7 571	0
PD 6 (1,6 % – 3,2 %)	91 188	9 779	0	79 032	5 961	0
PD 7 (3,2 % – 6,4 %)	51 918	9 386	0	56 415	10 166	0
PD 8 (6,4 % – 12,8 %)	8 905	11 810	0	6 980	12 076	0
PD 9 (>12,8 %)	168	8 954	0	163	11 734	0
Stupeň 3 (defaultní)	0	0	18 429	0	0	18 246
<b>Celkem</b>	<b>1 045 114</b>	<b>104 610</b>	<b>18 429</b>	<b>1 033 034</b>	<b>57 902</b>	<b>18 246</b>

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
<b>Účty u centrálních bank</b>	<b>6 167</b>	<b>x</b>	<b>6 167</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty</b>	<b>57 269</b>	<b>x</b>	<b>57 269</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty</b>	<b>132</b>	<b>x</b>	<b>132</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>	<b>21 582</b>	<b>x</b>	<b>21 582</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do ostatního úplného výsledku</b>	<b>30 171</b>	<b>x</b>	<b>30 171</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>	<b>1 168 153</b>	<b>261 713</b>	<b>1 429 866</b>	<b>408 445</b>	<b>43 109</b>	<b>451 554</b>
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
<b>Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek</b>	<b>-2 550</b>	<b>x</b>	<b>-2 550</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Celkem</b>	<b>1 280 924</b>	<b>261 713</b>	<b>1 542 637</b>	<b>408 445</b>	<b>43 109</b>	<b>451 554</b>

\* 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 2021:

(mil. Kč)	Celková expozice						Použitá zajištění
	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Zajištění celkem	
<b>Účty u centrálních bank</b>	<b>21 455</b>	<b>x</b>	<b>21 455</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>	
<b>Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty</b>	<b>41 142</b>	<b>x</b>	<b>41 142</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>	
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	135	x	135	0	x	0	
<b>Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>	<b>14 315</b>	<b>x</b>	<b>14 315</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>	
<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku</b>	<b>35 568</b>	<b>x</b>	<b>35 568</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>	
<b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>	<b>1 109 182</b>	<b>234 463</b>	<b>1 343 645</b>	<b>392 234</b>	<b>34 017</b>	<b>426 251</b>	
z toho:							
– Ostatní finanční instituce	43 378	12 590	55 968	10 643	2 615	13 258	
– Nefinanční podniky	282 218	141 586	423 804	68 330	19 417	87 747	
– Domácnosti*	389 084	71 388	460 472	310 324	10 270	320 594	
<b>Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliové přečíslovaných položek</b>	<b>-629</b>	<b>x</b>	<b>-629</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Celkem</b>	<b>1 221 168</b>	<b>234 463</b>	<b>1 455 631</b>	<b>392 234</b>	<b>34 017</b>	<b>426 251</b>	

\* 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 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
<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>9 506</b>	<b>462</b>	<b>9 968</b>	<b>19 382</b>	<b>10 737</b>	<b>30 119</b>	<b>138 955</b>	<b>322</b>	<b>139 277</b>

Rozložení dluhových cenných papírů Skupiny v členění dle sektorů a měny je k 31. prosinci 2021 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	8 621	5	8 626	22 993	12 516	35 509	108 492	0	108 492
Úvěrové instituce	61	0	61	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	8	0	8	0	0	0	1 054	0	1 054
Nefinanční podniky	1	0	1	0	0	0	4 110	422	4 532
<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>8 691</b>	<b>5</b>	<b>8 696</b>	<b>22 993</b>	<b>12 516</b>	<b>35 509</b>	<b>113 656</b>	<b>422</b>	<b>114 078</b>

## 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. Koncem roku 2020 byla nová definice defaultu také implementována v dceřiných společnostech mimo společnost ESSOX, přičemž ESSOX nasadil novou definici defaultu v průběhu 1. čtvrtletí 2021.

## Úlevy (definice úlev viz bod 3.5.5.8 Přílohy)

- V případě poskytnutí úlevy 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, 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 moratoriem v době Covidu-19.

## 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 IFRS 9 standard 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:

- individuálně (pro vybrané nevýkonné 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
- pomocí statistických modelů založených na očekávaných úvěrových ztrátách, využívajících historické statistiky selhání a úvěrových ztrát při zohlednění očekávaného budoucího vývoje.

V průběhu roku 2022 Skupina aktualizovala a rekalibrovala své IFRS 9 modely pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a retailové nevýkonné portfolio (Stupeň 3), přičemž vzala v úvahu:

- nové makroekonomické predikce;
- novou historii dat pokrývající defaulty a vymožené částky od poslední aktualizace modelů; a
- další okolnosti (zejména vylepšení kvality podkladových dat).

Tato aktualizace IFRS 9 modelů vedla k rozpuštění opravných položek: (i) pro výkonné portfolio ve výši 1 038 mil. Kč; a (ii) pro nevýkonné portfolio ve výši 20 mil. Kč. Rozpuštění opravných položek pro výkonné portfolio bylo zapříčiněno zejména rozpuštěním rezervy, která byla v minulosti vytvořena tak, aby pokrývala očekávané postcovidové dopady, a která byla zahrnuta přímo v makroekonomických scénářích (tzv. vyhlazené verze HDP scénářů).

Skupina v souladu s metodikou IFRS 9 používá predikce založené na tzv. multiscénářích, který na konci roku 2022 vycházel ze tří scénářů:

- základní scénář s pravděpodobností 60 %;
- scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 30 %; a
- 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 2022 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 zrychlující se inflace, růstu nákladů či úrokových sazeb na jejich schopnost splácet své závazky. Expozice tohoto portfolia k 31. prosinci 2022 činila 73,7 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, což vedlo k vytvoření dodatečných opravných položek, jejichž výše k 31. prosinci 2022 činila 653 mil. Kč. Expozice výše zmíněných klientů, které byly poskytnuty klientům do konce roku 2021, byly ve třetím čtvrtletí roku 2022 převedeny do Stupně 2 (neboť od poskytnutí se makroekonomická situace významně zhoršila, což ovlivňuje budoucí kreditní profil těchto expozic).

Skupina dále přistoupila v roce 2022 k vytvoření dodatečných opravných položek v celém neretailovém výkonném portfoliu vzhledem k očekávaným negativním dopadům zrychlující se inflace, růstu nákladů či úrokových sazeb na schopnost klientů splácet své závazky. Těmto klientům byl zhoršen rating o dva stupně pro účely výpočtu opravných položek, což vedlo k vytvoření dodatečných opravných položek, jejichž výše k 31. prosinci 2022 činila 1 933 mil. Kč. Upravený přístup byl použit u klientů, jejichž rating se od září 2022 zhoršil, a to z toho důvodu, že došlo k již očekávanému zhoršení ratingu. Klienti, kterým se rating zhoršil o jeden stupeň, byli pro účely výpočtu dodatečných opravných položek zhoršeni pouze o jeden stupeň a klienti, jejichž rating se zhoršil o dva a více stupňů, nebyli pro výpočet dodatečných opravných položek vůbec zohledněni.

Z důvodu vytvoření dodatečných opravných položek pro celé výkonné neretailové portfolio Skupina upravila svůj přístup k následujícím sektorům:

- Skupina rozpustila k 30. červnu 2022 všechny dodatečné zbývající opravné položky ve výši 193 mil. Kč, které byly vytvořeny v roce 2021 na expozice klientů v rámci subsegmentů kanceláře, a retail (patřících do segmentu real estate developerů a investorů).
- Skupina rozpustila k 30. červnu 2022 všechny dodatečné zbývající opravné položky ve výši 101 mil. Kč, které byly vytvořeny v prvním kvartálu 2022 na expozici klientů v sektoru výrobců automobilů a výrobců automobilových dílů.
- Skupina rozpustila k 30. červnu 2022 všechny dodatečné zbývající opravné položky ve výši 11 mil. Kč, které byly vytvořeny v roce 2020 na expozice klientů v sektorech hotelů, restaurací a cateringu.

Skupina použila přístup přes dodatečné opravné položky pro celý neretailový segment, neboť dosud nedetekovala žádné sektory, které by byly citlivé na inflaci mnohem významněji než sektory ostatní.

#### **Rozdělení znehodnocených úvěrů a pohledávek v brutto účetní hodnotě za bankami a klienty (Stupeň 3) podle způsobu odhadovaných ztrát:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Jednotlivě	Statistický model	Jednotlivě	Statistický model
Centrální banky	0	0	0	0
Vládní instituce	73	0	148	0
Úvěrové instituce	41	0	0	0
Ostatní finanční instituce	137	7	268	3
Nefinanční podniky	10 105	2 115	8 833	2 140
Domácnosti*	1 100	4 851	1 339	5 515
<b>Celkem</b>	<b>11 456</b>	<b>6 973</b>	<b>10 588</b>	<b>7 658</b>

\* 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 útvarům, 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 2022 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 prvním pololetí Skupina nezaznamenala významné zhoršení schopnosti klientů hradit své dluhy. Ve druhém pololetí se pomalu začínají projevovat první zhoršující se signály plynoucí z šokového vývoje cen energií, zvyšující se inflace a prudkého nárůstu základní repo úrokové sazby, patrně zejména u klientů, kteří už byli v prodlení s plněním svých splatných dluhů v předchozích obdobích. V posledním čtvrtletí roku 2022 Skupina zaznamenává mírně vyšší intenzitu žádostí o úlevu ve splácení a mírně se zvyšující počet nových klientů, kteří se dostávají do prodlení s úhradou svých úvěrových pohledávek. Skupina předpokládá, že dopady současné makroekonomické situace na kvalitu úvěrového portfolia budou v čase posunuty.

Skupina proto 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 2022 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 a jeho 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 oddluženích se Skupina zaměřuje zejména na kontrolu plnění podmínek oddlužení ze strany oddlužujících se klientů.

V 1. čtvrtletí 2022 byla ukončena iniciativa „Milostivé léto“, do které se Skupina zapojila v roce 2021 s nabídkou pomoci klientům, za nimiž byly jejich závazky vymáhány exekučně, protože se v předchozích letech dostali do potíží se splácením svých závazků a nedokázali je doposud vyřešit. Přestože právní úprava iniciativy „Milostivé léto“ byla namířena na pohledávky vymáhané exekučně veřejnoprávními subjekty, Skupina tuto možnost poskytla všem svým klientům. K iniciativě „Milostivé léto II“ se již Skupina nepřipojila. Podobné mimořádné instituty by měly být zcela výjimečné a jejich využívání na pravidelné bázi by mohlo vyvolat nerovnovážnou situaci při splácení úvěrů Skupiny mezi jednotlivými klienty Skupiny a mylnou představu, že dluhy budou v budoucnu prominuty. Skupina navíc standardně, bez ohledu na případnou existenci takových mimořádných institutů, nabízí klientům, kteří se dostanou do obtížné situace, asistenci a vždy se snaží hledat a nabízet odpovídající řešení pro všechny klienty, kteří svou situaci chtějí aktivně řešit.

### 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, zbývajícím době do splatnosti derivátové transakce, nominální hodnotě a volatilitě podkladových aktiv.

K 31. prosinci 2022 byla Skupina vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů a repo transakcí zahrnujících centrální banky dle ukazatele CVaR ve výši 195 219 mil. Kč (2021: 221 910 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 limitů“), jsou penalizována. Představenstvo Banky je pravidelně informováno o všech aktivních překročeních limitů.

### **Geopolitická situace**

Válka na Ukrajině má významné dopady na ekonomiky evropských zemí. Skupina průběžně monitoruje a vyhodnocuje dopady této situace na své činnosti a na své klienty. Přímá expozice Skupiny vůči Rusku či Ukrajině je omezená, nicméně Skupina vyhodnocuje i dopady sekundární a nepřímé (odběratelské vztahy, závislost na strategických surovinách apod.). Skupina identifikovala expozice klientů, které mohou být negativně ovlivněny válkou na Ukrajině, přičemž k 31. prosinci 2022 tyto expozice činily 22,5 mld. Kč a stav opravných položek k 31. prosinci 2022 činil 406 mil. Kč. V případě potřeby bude Skupina reagovat na měnící se situaci opatřeními na straně svých politik a účetních odhadů, včetně úprav svých oprávkových modelů dle standardu IFRS 9. Tyto úpravy mohou být významné z důvodu stále zvýšené volatility a nejistoty.

## **(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, swaps, forwardy), úrokové nástroje (úrokové swaps, cross currency swaps, úrokové forwardy, úrokové futures a futures na dluhopisy), státní a korporátní dluhopisy a směnky/směněčné 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 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**

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 přeceňování 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 2022 činila -56 mil. Kč (2021: -84 mil. Kč). Průměrná hodnota VaR za rok 2022 činila -57 mil. Kč (2021: -34 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 2022 nedošlo ani k jednomu překročení P&L vs. VaR, nicméně došlo k nárůstu průměrné hodnoty VaR primárně z důvodu nových scénářů reflektujících významné pohyby základních úrokových sazeb ČNB.

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 2022 činila citlivost pro úrokové riziko v CZK -149 mil. Kč (2021: -71 mil. Kč), v EUR 10 mil. Kč (2021: 9 mil. Kč), v USD 3 mil. Kč (2021: 2 mil. Kč) a v případě ostatních měn -0,2 mil. Kč (2021: -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 klade 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 by mělo být ukončeno do konce 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.

V rámci přípravy na vyhlášené termíny ukončení LIBOR vydaly finanční úřady a pracovní skupiny zřízené centrálními bankami doporučení účastníkům trhu. Tato doporučení se aktuálně týkají existujících USD LIBOR transakcí, jejichž přechod na náhradní referenční sazby je nutné realizovat nejpozději do 30. června 2023.

#### 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 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; přesmlouvání existujících 1M a 3M USD LIBOR transakcí (tj. s referenčními sazbami končícími k 30. červnu 2023) proběhne v první polovině 2023;
- probíhá implementace Term-RFR sazeb (aktuálně jen regulátorem a vedením skupiny Sociétés Générale schválené CME Term-SOFR sazby) do obchodních systémů a do systémů řízení rizik;
- 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 31. prosinci 2021 byly přesmlouvány s odkazem na RFR nebo navázány na RFR na základě zákonných nebo smluvních „fallback“ pravidel. V důsledku tohoto procesu 98 % smluv navázaných na ukončované referenční sazby bylo přesmlouváno a 2 % byla ošetřena s využitím zákonných nebo smluvních „fallback“ pravidel. Po 31. prosinci 2021 tak nezůstaly žádné smlouvy, které by odkazovaly na referenční sazby ukončené k 31. prosinci 2021;
- smlouvy odkazující na referenční úrokové sazby ukončené k 30. červnu 2023 (USD LIBOR) budou přesmlouvány s odkazem na RFR nebo navázány na RFR na základě zákonných nebo smluvních „fallback“ pravidel.

#### Dodatek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16

V reakci na reformu referenčních úrokových sazeb (dále jen „IBOR reforma“), která je v současné době implementována, upravila Rada IASB ve dvou fázích příslušné standardy, aby poskytla úlevy subjektům ovlivněným přechodem na alternativní sazby.

Smyslem dodatku **Fáze 1**, implementovaným Skupinou s dřívějším datem od 31. prosince 2019, je umožnit pokračování uplatňování postupů zajišťovacího účetnictví i přes nejistoty v souvislosti s harmonogramem a specifiky přechodu ze současných referenčních úrokových sazeb na nové sazby. Tyto úlevy jsou použitelné, dokud nebudou odstraněny nejistoty.

Nominální hodnoty zajišťovacích nástrojů, na které bude pravděpodobně aplikován dodatek IAS 39 umožňující použití výjimek z požadavků zajišťovacího účetnictví v rámci reformy referenčních úrokových sazeb, jsou 1 809 mil. Kč pro nástroje navázané na USD LIBOR.

**Fáze 2** dodatku byla schválena Evropskou unií 13. ledna 2021 s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později. Dodatek se zabývá změnami finančních nástrojů v kontextu IBOR reformy. Dodatek Fáze 2 přináší jako praktické zjednodušení zejména tyto postupy: (i) při oceňování finančních aktiv a závazků naběhlou hodnotou, finančních aktiv reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku a závazků z leasingu nájemce se změny stanovení smluvních peněžních toků způsobené IBOR reformou a provedené na ekonomicky ekvivalentním základě účtují jako aktualizace variabilní úrokové sazby (viz bod 3.5.5.4 Přílohy); a (ii) pokračování zajišťovacího vztahu při změnách zajištěné položky a/nebo zajišťovacího nástroje v rámci IBOR reformy a vedoucích k úpravě zajišťovací dokumentace (viz bod 3.5.5.4.3 Přílohy).

Následující tabulka uvádí informace o významných expozicích Skupiny vůči finančním nástrojům odkazujícím na referenční úrokové sazby podléhající IBOR reformě, které dosud nepřešly na bezrizikové sazby. Jedná se o USD LIBOR nástroje, které mají splatnost po 30. červnu 2023.

#### **Finanční aktiva, pasiva a deriváty ovlivněné reformou referenčních úrokových sazeb:**

(mil. Kč)		Expozice k 31. prosinci 2022		
Referenční úroková sazba	Datum ukončení kotací	Finanční aktiva ovlivněná reformou – zbytková jistina	Finanční závazky ovlivněné reformou – zbytková jistina	Deriváty ovlivněné reformou – nominální hodnota
USD LIBOR	30. 6. 2023	3 460	0	31 065
<b>Celkem</b>		<b>3 460</b>	<b>0</b>	<b>31 065</b>

### (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. 2022		31. 12. 2021		31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
<b>Úrokové nástroje</b>								
Úrokové swapy	1 948 676	1 948 676	1 527 634	1 527 634	25 691	28 806	15 427	17 935
Úrokové forwardy a futures*	447 215	447 215	107 864	107 864	1	0	2	2
Úrokové opce	113 293	113 293	72 253	72 253	1 258	1 258	205	205
<b>Celkem úrokové nástroje</b>	<b>2 509 184</b>	<b>2 509 184</b>	<b>1 707 751</b>	<b>1 707 751</b>	<b>26 950</b>	<b>30 064</b>	<b>15 634</b>	<b>18 142</b>
<b>Měnové nástroje</b>								
Měnové swapy	565 147	565 191	467 871	468 657	8 590	8 083	4 526	4 045
Cross currency swapy	249 738	249 271	242 455	241 102	9 352	8 994	10 114	7 976
Měnové forwardy	151 937	160 919	156 420	162 221	1 295	7 094	1 156	2 544
Nakoupené opce	56 636	58 842	59 370	60 449	1 090	0	1 014	0
Prodané opce	58 842	56 637	60 450	59 370	0	1 090	0	1 014
<b>Celkem měnové nástroje</b>	<b>1 082 300</b>	<b>1 090 860</b>	<b>986 566</b>	<b>991 799</b>	<b>20 327</b>	<b>25 261</b>	<b>16 810</b>	<b>15 579</b>
<b>Ostatní nástroje</b>								
Forwardy na dluhopisy	32	32	0	0	0	0	0	0
Komoditní swapy	0	0	7	7	0	0	2	2
Nakoupené opce na akcie	988	988	0	0	24	0	0	0
Prodané opce na akcie	988	988	0	0	0	24	0	0
<b>Celkem ostatní nástroje</b>	<b>2 008</b>	<b>2 008</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>Celkem</b>	<b>3 593 492</b>	<b>3 602 052</b>	<b>2 694 324</b>	<b>2 699 557</b>	<b>47 301</b>	<b>55 349</b>	<b>32 446</b>	<b>33 723</b>

\* 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 2022:**

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
<b>Úrokové nástroje</b>				
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
<b>Celkem úrokové nástroje</b>	<b>737 058</b>	<b>1 282 370</b>	<b>489 756</b>	<b>2 509 184</b>
<b>Měnové nástroje</b>				
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
<b>Celkem měnové nástroje</b>	<b>749 206</b>	<b>285 666</b>	<b>47 428</b>	<b>1 082 300</b>
<b>Ostatní nástroje</b>				
Forwardy na dluhopisy	32	0	0	32
Komoditní swapy	0	0	0	0
Nakoupené opce na akcie	0	988	0	988
Prodané opce na akcie	0	988	0	988
<b>Celkem ostatní nástroje</b>	<b>32</b>	<b>1 976</b>	<b>0</b>	<b>2 008</b>
<b>Celkem</b>	<b>1 486 296</b>	<b>1 570 012</b>	<b>537 184</b>	<b>3 593 492</b>

\* 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 2021:**

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
<b>Úrokové nástroje</b>				
Úrokové swapy	281 282	841 163	405 189	1 527 634
Úrokové forwardy a futures*	105 736	2 128	0	107 864
Úrokové opce	0	69 105	3 148	72 253
<b>Celkem úrokové nástroje</b>	<b>387 018</b>	<b>912 396</b>	<b>408 337</b>	<b>1 707 751</b>
<b>Měnové nástroje</b>				
Měnové swapy	436 612	29 341	1 918	467 871
Cross currency swapy	43 860	145 165	53 430	242 455
Měnové forwardy	109 865	46 505	50	156 420
Nakoupené opce	32 175	27 195	0	59 370
Prodané opce	32 864	27 586	0	60 450
<b>Celkem měnové nástroje</b>	<b>655 376</b>	<b>275 792</b>	<b>55 398</b>	<b>986 566</b>
<b>Ostatní nástroje</b>				
Komoditní swapy	7	0	0	7
<b>Celkem ostatní nástroje</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7</b>
<b>Celkem</b>	<b>1 042 401</b>	<b>1 188 188</b>	<b>463 735</b>	<b>2 694 324</b>

\* 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. 2022 Nominální hodnota		31. 12. 2021 Nominální hodnota		31. 12. 2022 Reálná hodnota		31. 12. 2021 Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	1 081 670	1 081 670	1 150 032	1 150 032	17 488	55 266	11 126	33 527
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	31 150	31 150	35 800	35 800	1 114	880	563	623
Cross currency swap pro zajištění peněžních toků	47 302	46 059	47 307	46 156	2 526	596	2 594	72
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	13 080	12 058	13 080	12 430	444	0	0	735
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	69	69	55	55	8	2	20	0
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	45	45	34	34	2	2	12	0
<b>Celkem</b>	<b>1 173 316</b>	<b>1 171 051</b>	<b>1 246 308</b>	<b>1 244 507</b>	<b>21 582</b>	<b>56 746</b>	<b>14 315</b>	<b>34 957</b>

### Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 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
<b>Celkem</b>	<b>172 147</b>	<b>569 702</b>	<b>431 467</b>	<b>1 173 316</b>

### Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2021:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	260 581	471 377	418 074	1 150 032
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	9 850	21 050	4 900	35 800
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	4 519	38 648	4 140	47 307
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	13 080	0	13 080
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	0	55	0	55
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	22	12	0	34
<b>Celkem</b>	<b>274 972</b>	<b>544 222</b>	<b>427 114</b>	<b>1 246 308</b>

### 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. 2022			31. 12. 2021		
	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let
Variabilní peněžní toky z derivátů pro zajištění peněžních toků	1 230	1 037	5	785	1 079	92

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 2022 následující zajišťovací vztahy:

1. Zajištění úrokového rizika:
  - a. 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;
  - b. reálná hodnota emitovaných dlouhodobých hypotečních zástavních listů klasifikovaných do portfolia Emitované cenné papíry je zajištěna úrokovými swapy;
  - c. 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. 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 neevduje žádný případ, kdy by aplikovala zajišťovací účetnictví na vysoce pravděpodobnou očekávanou transakci, u které se již neočekává, že by se skutečně realizovala.

V roce 2022 byl zisk z neefektivity zajišťovacích vztahů ve výši 8 mil. Kč (2021: zisk 9 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
<b>Aktiva</b>						
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	1 411	1 411
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
<b>Aktiva celkem</b>	<b>553 605</b>	<b>89 975</b>	<b>317 845</b>	<b>228 960</b>	<b>113 678</b>	<b>1 304 063</b>
<b>Závazky</b>						
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
<b>Závazky celkem</b>	<b>218 513</b>	<b>35 948</b>	<b>53 407</b>	<b>12 062</b>	<b>860 698</b>	<b>1 180 628</b>
<b>Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2022</b>	<b>335 092</b>	<b>54 027</b>	<b>264 438</b>	<b>216 898</b>	<b>-747 020</b>	<b>123 435</b>
Nominální hodnota derivátů**	1 568 009	780 430	1 071 386	512 299	0	3 932 124
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>1 568 009</b>	<b>780 430</b>	<b>1 071 386</b>	<b>512 299</b>	<b>0</b>	<b>3 932 124</b>
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
<b>Podrozvahové závazky celkem</b>	<b>1 683 128</b>	<b>776 757</b>	<b>1 035 069</b>	<b>434 438</b>	<b>0</b>	<b>3 929 392</b>
<b>Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2022</b>	<b>-115 119</b>	<b>3 673</b>	<b>36 317</b>	<b>77 861</b>	<b>0</b>	<b>2 732</b>
<b>Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2022</b>	<b>219 973</b>	<b>277 673</b>	<b>578 428</b>	<b>873 187</b>	<b>126 167</b>	<b>x</b>

\* 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. 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
<b>Aktiva</b>						
Hotovost a účty u centrálních bank	29 947	0	0	0	0	29 947
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	8 695	0	0	0	32 447	41 142
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	142	0	0	0	-7	135
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	14 315	14 315
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	954	385	9 866	26 430	-2 067	35 568
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	522 164	87 276	279 641	179 511	27 269	1 095 861
– Úvěry a pohledávky za bankami	253 214	3 273	566	0	143	257 196
– Úvěry a pohledávky za klienty	266 135	63 966	253 565	110 170	30 751	724 587
– Dluhové cenné papíry	2 815	20 037	25 510	69 341	-3 625	114 078
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-629	-629
Daň z příjmů	0	0	0	0	18	18
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	91	91
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	5 806	5 806
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	786	786
Nehmotný majetek	0	0	0	0	7 878	7 878
Hmotný majetek	0	0	0	0	8 983	8 983
Goodwill	0	0	0	0	3 752	3 752
Aktiva držena k prodeji	0	0	0	0	700	700
<b>Aktiva celkem</b>	<b>561 902</b>	<b>87 661</b>	<b>289 507</b>	<b>205 941</b>	<b>99 342</b>	<b>1 244 353</b>
<b>Závazky</b>						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	6 210	0	0	0	33 723	39 933
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	6	34 951	34 957
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	113 008	22 940	46 574	6 982	866 979	1 056 483
– Závazky vůči bankám	51 941	5 116	4 596	3 059	18 660	83 372
– Závazky vůči klientům*	60 724	16 541	28 210	3 153	848 301	956 929
– Emitované cenné papíry	236	1 001	12 429	0	0	13 666
– Závazky z leasingu	107	282	1 339	770	18	2 516
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečeňovaných položek	0	0	0	0	-31 716	-31 716
Daň z příjmů	0	15	0	0	380	395
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	1 175	1 175
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	12 513	12 513
Rezervy	0	0	0	0	1 341	1 341
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	2 490	0	0	0	0	2 490
<b>Závazky celkem</b>	<b>121 708</b>	<b>22 955</b>	<b>46 574</b>	<b>6 988</b>	<b>919 346</b>	<b>1 117 571</b>
<b>Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2021</b>	<b>440 194</b>	<b>64 706</b>	<b>242 933</b>	<b>198 953</b>	<b>-820 004</b>	<b>126 782</b>
Nominální hodnota derivátů**	1 321 101	595 784	769 895	509 645	0	3 196 425
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>1 321 101</b>	<b>595 784</b>	<b>769 895</b>	<b>509 645</b>	<b>0</b>	<b>3 196 425</b>
Nominální hodnota derivátů**	1 498 058	556 089	769 366	369 758	0	3 193 271
Nečerpaný objem úvěrů***	-21 226	-18 179	13 697	25 708	0	0
Nečerpaný objem revolvingů***	0	0	0	0	0	0
<b>Podrozvahové závazky celkem</b>	<b>1 476 832</b>	<b>537 910</b>	<b>783 063</b>	<b>395 466</b>	<b>0</b>	<b>3 193 271</b>
<b>Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2021</b>	<b>-155 731</b>	<b>57 874</b>	<b>-13 168</b>	<b>114 179</b>	<b>0</b>	<b>3 154</b>
<b>Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2021</b>	<b>284 463</b>	<b>407 043</b>	<b>636 808</b>	<b>949 940</b>	<b>129 936</b>	<b>x</b>

\* 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. 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.

Průměrné úrokové sazby k 31. prosinci 2022 a 2021:

	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	CZK	USD	EUR	CZK	USD	EUR
<b>Aktiva</b>						
Hotovost a účty u centrálních bank	0,35 %	x	x	2,96 %	x	x
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1,79 %	x	1,52 %	1,79 %	x	1,52 %
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	4,39 %	5,16 %	2,45 %	2,90 %	1,17 %	0,75 %
– Úvěry a pohledávky za bankami	6,19 %	4,29 %	1,81 %	3,37 %	0,46 %	-0,37 %
– Úvěry a pohledávky za klienty	4,03 %	6,04 %	2,76 %	2,85 %	2,21 %	1,56 %
– Dluhové cenné papíry	2,84 %	0,00 %	4,23 %	2,07 %	0,00 %	4,05 %
<b>Aktiva celkem</b>	<b>4,08 %</b>	<b>4,97 %</b>	<b>2,30 %</b>	<b>2,81 %</b>	<b>1,04 %</b>	<b>0,75 %</b>
<b>Úročená aktiva celkem</b>	<b>4,23 %</b>	<b>4,98 %</b>	<b>2,31 %</b>	<b>2,85 %</b>	<b>1,14 %</b>	<b>0,76 %</b>
<b>Závazky</b>						
Závazky vůči centrálním bankám	0,00 %	x	x	0,00 %	x	x
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	0,87 %	1,44 %	0,47 %	0,17 %	0,22 %	-0,02 %
– Závazky vůči bankám	-3,03 %	4,08 %	1,38 %	-5,83 %	0,31 %	0,05 %
– Závazky vůči klientům	0,92 %	0,64 %	0,04 %	0,20 %	0,04 %	-0,01 %
– Emitované cenné papíry	2,22 %	x	x	2,28 %	x	x
– Závazky z leasingu	2,33 %	x	1,20 %	1,55 %	x	0,68 %
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	x	x	3,93 %	x	x	0,71 %
<b>Závazky celkem</b>	<b>0,85 %</b>	<b>1,35 %</b>	<b>1,08 %</b>	<b>0,36 %</b>	<b>0,22 %</b>	<b>-0,01 %</b>
<b>Úročené závazky celkem</b>	<b>0,90 %</b>	<b>1,44 %</b>	<b>1,13 %</b>	<b>0,23 %</b>	<b>0,22 %</b>	<b>-0,01 %</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	1,46 %	2,58 %	0,44 %	0,90 %	2,23 %	0,32 %
Nečerpaný objem úvěrů	4,34 %	x	2,89 %	2,68 %	x	0,73 %
Nečerpaný objem revolvingů	8,86 %	5,52 %	2,07 %	6,06 %	1,17 %	0,29 %
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>1,65 %</b>	<b>2,57 %</b>	<b>0,49 %</b>	<b>1,04 %</b>	<b>2,22 %</b>	<b>0,32 %</b>
<b>Podrozvahové závazky</b>						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	1,42 %	2,21 %	0,36 %	0,79 %	1,92 %	0,19 %
Nečerpaný objem úvěrů	4,34 %	x	2,89 %	2,68 %	x	0,73 %
Nečerpaný objem revolvingů	8,86 %	5,52 %	2,07 %	6,06 %	1,17 %	0,29 %
<b>Podrozvahové závazky celkem</b>	<b>1,61 %</b>	<b>2,20 %</b>	<b>0,40 %</b>	<b>0,93 %</b>	<b>1,92 %</b>	<b>0,19 %</b>

Pozn.: V tabulce jsou uvedeny průměrné úrokové sazby za měsíc prosinec 2022 a 2021 vypočítané jako vážený průměr za jednotlivou kategorii aktiv a závazků.

2T repo sazba vyhlášená ČNB vzrostla v průběhu roku 2022 z 3,75 % až na 7,00 %. Korunové sazby na peněžním trhu (PRIBOR) vzrostly o 2,84 % (12M) a o 3,24 % (1M). Sazby úrokových swapů vzrostly o 1,52 % (10R) a o 1,82 % (2R).

Eurové úrokové sazby peněžního trhu vzrostly během roku 2022 o 2,47 % (1M) a o 3,79 % (12M) a sazby úrokových swapů vzrostly o 2,84 % (10R) a o 3,67 % (2R).

Dolarové úrokové sazby peněžního trhu vzrostly během roku 2022 o 4,29 % (1M) a o 4,90 % (12M) a sazby úrokových swapů vzrostly o 2,25 % (10R) a o 3,74 % (2R).

## Rozdělení finančních aktiv a závazků dle jejich vystavení změnám úrokových sazeb:

(mil. Kč)	31. 12. 2022				31. 12. 2021			
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
<b>Aktiva</b>								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	5 137	9 053	14 190	0	20 493	9 454	29 947
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	9 118	851	47 300	57 269	5 491	3 205	32 446	41 142
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	132	0	132	0	135	0	135
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	4	0	21 578	21 582	0	0	14 315	14 315
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	30 119	0	52	30 171	35 509	0	59	35 568
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	669 558	477 341	7 239	1 154 138	626 018	464 967	4 876	1 095 861
– Úvěry a pohledávky za bankami	938	231 378	1 082	233 398	4 265	252 294	637	257 196
– Úvěry a pohledávky za klienty	544 215	231 091	6 157	781 463	522 770	197 578	4 239	724 587
– Dluhové cenné papíry	124 405	14 872	0	139 277	98 983	15 095	0	114 078
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	-2 550	-2 550	0	0	-629	-629
<b>Závazky</b>								
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	66 949	66 949	0	0	39 933	39 933
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	56 746	56 746	6	0	34 951	34 957
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	91 596	956 539	2 202	1 050 337	98 903	956 317	1 263	1 056 483
– Závazky vůči bankám	24 043	60 941	192	85 176	26 314	56 791	267	83 372
– Závazky vůči klientům*	53 085	895 598	2 010	950 693	56 619	899 314	996	956 929
– Emitované cenné papíry	12 156	0	0	12 156	13 454	212	0	13 666
– Závazky z leasingu	2 312	0	0	2 312	2 516	0	0	2 516
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	-52 689	-52 689	0	0	-31 716	-31 716
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	38 694	0	38 694	0	2 490	0	2 490

\* 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
<b>Aktiva</b>							
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 vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	972	4 148	4 833	47 316	57 269
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná 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 vykázaná 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	1 411	1 411
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
<b>Aktiva celkem</b>	<b>224 072</b>	<b>107 015</b>	<b>115 147</b>	<b>297 834</b>	<b>471 025</b>	<b>88 970</b>	<b>1 304 063</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>							
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 přeceňovaných 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	0	0	12 078	26 616	0	38 694
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	123 435	123 435
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>841 305</b>	<b>131 879</b>	<b>44 834</b>	<b>69 097</b>	<b>32 457</b>	<b>184 491</b>	<b>1 304 063</b>
<b>Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2022</b>	<b>-617 233</b>	<b>-24 864</b>	<b>70 313</b>	<b>228 737</b>	<b>438 568</b>	<b>-95 521</b>	<b>0</b>
Podrozvahová aktiva*	248 927	376 519	207 925	270 184	47 870	0	1 151 425
Podrozvahové závazky*	508 651	378 172	209 781	274 705	48 122	0	1 419 431
<b>Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2022</b>	<b>-259 724</b>	<b>-1 653</b>	<b>-1 856</b>	<b>-4 521</b>	<b>-252</b>	<b>0</b>	<b>-268 006</b>

\* 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
<b>Aktiva</b>							
Hotovost a účty u centrálních bank	21 455	0	0	0	0	8 492	29 947
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	-87	2 922	1 187	4 673	32 447	41 142
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	142	0	0	0	-7	135
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	14 315	14 315
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1 339	0	251	9 666	26 430	-2 118	35 568
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	143 719	182 010	110 664	274 829	386 738	-2 099	1 095 861
– Úvěry a pohledávky za bankami	131 214	120 164	3 111	1 939	768	0	257 196
– Úvěry a pohledávky za klienty	11 551	61 003	100 259	243 916	306 332	1 526	724 587
– Dluhové cenné papíry	954	843	7 294	28 974	79 638	-3 625	114 078
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-629	-629
Daň z příjmů	0	2	0	0	0	16	18
Odložená daňová pohledávka	28	1	0	0	0	62	91
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	41	585	1 231	0	0	3 949	5 806
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	0	786	786
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	7 878	7 878
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	8 983	8 983
Goodwill	0	0	0	0	0	3 752	3 752
Aktiva držena k prodeji	0	0	700	0	0	0	700
<b>Aktiva celkem</b>	<b>166 582</b>	<b>182 653</b>	<b>115 768</b>	<b>285 682</b>	<b>417 841</b>	<b>75 827</b>	<b>1 244 353</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	6 210	0	0	0	0	33 723	39 933
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	6	34 951	34 957
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	878 209	80 031	28 797	61 069	8 214	163	1 056 483
– Závazky vůči bankám	19 633	29 239	9 875	19 577	5 048	0	83 372
– Závazky vůči klientům	858 406	50 355	16 635	28 217	3 153	163	956 929
– Emitované cenné papíry	137	99	1 000	12 430	0	0	13 666
– Závazky z leasingu	33	338	1 287	845	13	0	2 516
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	-31 716	-31 716
Daň z příjmů	0	276	77	0	0	42	395
Odložený daňový závazek	750	30	89	237	0	69	1 175
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 080	530	900	0	0	1 003	12 513
Rezervy	868	103	177	0	0	193	1 341
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	0	0	0	2 490	0	2 490
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	126 782	126 782
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>896 117</b>	<b>80 970</b>	<b>30 040</b>	<b>61 306</b>	<b>10 710</b>	<b>165 210</b>	<b>1 244 353</b>
<b>Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2021</b>	<b>-729 535</b>	<b>101 683</b>	<b>85 728</b>	<b>224 376</b>	<b>407 131</b>	<b>-89 383</b>	<b>0</b>
Podrozvahová aktiva*	244 589	345 259	132 969	271 895	57 352	0	1 052 064
Podrozvahové závazky*	501 591	348 347	134 883	270 836	57 273	0	1 312 930
<b>Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2021</b>	<b>-257 002</b>	<b>-3 088</b>	<b>-1 914</b>	<b>1 059</b>	<b>79</b>	<b>0</b>	<b>-260 866</b>

\* 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 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
<b>Závazky</b>							
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	0	0	12 078	26 616	0	38 694
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>841 431</b>	<b>132 818</b>	<b>46 181</b>	<b>71 636</b>	<b>33 664</b>	<b>1 650</b>	<b>1 127 380</b>
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
<b>Potenciální závazky celkem</b>	<b>261 713</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>261 713</b>

\* 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 2021:

(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
<b>Závazky</b>							
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)	6 210	0	0	0	0	0	6 210
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	878 219	80 197	29 116	62 220	8 445	1 902	1 060 099
– Závazky vůči bankám	19 638	29 265	9 964	19 858	5 083	406	84 214
– Závazky vůči klientům	858 411	50 484	16 814	29 007	3 324	385	958 425
– Emitované cenné papíry	137	101	1 028	12 434	0	1 111	14 811
– Závazky z leasingu	33	347	1 310	921	38	0	2 649
Daň z příjmů	0	276	77	0	0	42	395
Odložený daňový závazek	750	30	89	237	0	69	1 175
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 080	530	900	0	0	1 003	12 513
Rezervy	868	103	177	0	0	193	1 341
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	0	0	0	2 490	0	2 490
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>896 127</b>	<b>81 136</b>	<b>30 359</b>	<b>62 457</b>	<b>10 935</b>	<b>3 209</b>	<b>1 084 223</b>
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	190 970	0	0	0	0	0	190 970
Záruky včetně jejich příslibů	66 466	0	0	0	0	0	66 466
<b>Potenciální závazky celkem</b>	<b>257 436</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>257 436</b>

\* 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
<b>Aktiva</b>					
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	1 411	0	0	0	1 411
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
<b>Aktiva celkem</b>	<b>1 030 588</b>	<b>263 485</b>	<b>7 980</b>	<b>2 010</b>	<b>1 304 063</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>					
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 přeceňovaných 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	123 324	111	0	0	123 435
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>1 054 546</b>	<b>225 300</b>	<b>18 876</b>	<b>5 341</b>	<b>1 304 063</b>
<b>Čistá devizová pozice k 31. 12. 2022</b>	<b>-23 958</b>	<b>38 185</b>	<b>-10 896</b>	<b>-3 331</b>	<b>0</b>
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
<b>Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2022</b>	<b>10 781</b>	<b>-31 317</b>	<b>11 061</b>	<b>3 179</b>	<b>-6 296</b>
<b>Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2022</b>	<b>-13 177</b>	<b>6 868</b>	<b>165</b>	<b>-152</b>	<b>-6 296</b>

\* 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
<b>Aktiva</b>					
Hotovost a účty u centrálních bank	28 679	650	311	307	29 947
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	38 312	2 788	42	0	41 142
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	135	0	0	135
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	13 235	939	141	0	14 315
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do ostatního úplného výsledku	23 051	12 517	0	0	35 568
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	900 323	185 940	8 527	1 071	1 095 861
– Úvěry a pohledávky za bankami	204 076	47 866	4 876	378	257 196
– Úvěry a pohledávky za klienty	582 591	137 652	3 651	693	724 587
– Dluhové cenné papíry	113 656	422	0	0	114 078
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-629	0	0	0	-629
Daň z příjmů	18	0	0	0	18
Odložená daňová pohledávka	61	30	0	0	91
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	4 498	1 300	6	2	5 806
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	786	0	0	0	786
Nehmotný majetek	7 838	40	0	0	7 878
Hmotný majetek	8 918	65	0	0	8 983
Goodwill	3 752	0	0	0	3 752
Aktiva držena k prodeji	700	0	0	0	700
<b>Aktiva celkem</b>	<b>1 029 542</b>	<b>204 404</b>	<b>9 027</b>	<b>1 380</b>	<b>1 244 353</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>					
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	37 119	2 731	81	2	39 933
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	33 836	1 121	0	0	34 957
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	849 374	167 874	35 635	3 600	1 056 483
– Závazky vůči bankám	11 053	48 677	23 628	14	83 372
– Závazky vůči klientům	835 207	106 129	12 007	3 586	956 929
– Emitované cenné papíry	1 002	12 664	0	0	13 666
– Závazky z leasingu	2 112	404	0	0	2 516
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečeňovaných položek	-31 560	-47	-109	0	-31 716
Daň z příjmů	380	15	0	0	395
Odložený daňový závazek	1 175	0	0	0	1 175
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 317	1 494	463	239	12 513
Rezervy	730	525	45	41	1 341
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	2 490	0	0	2 490
Vlastní kapitál	126 680	102	0	0	126 782
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>1 028 051</b>	<b>176 305</b>	<b>36 115</b>	<b>3 882</b>	<b>1 244 353</b>
<b>Čistá devizová pozice k 31. 12. 2021</b>	<b>1 491</b>	<b>28 099</b>	<b>-27 088</b>	<b>-2 502</b>	<b>0</b>
Podrozvahová aktiva*	2 612 176	1 110 531	178 307	44 248	3 945 262
Podrozvahové závazky*	2 616 586	1 138 792	151 517	41 798	3 948 693
<b>Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2021</b>	<b>-4 410</b>	<b>-28 261</b>	<b>26 790</b>	<b>2 450</b>	<b>-3 431</b>
<b>Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2021</b>	<b>-2 919</b>	<b>-162</b>	<b>-298</b>	<b>-52</b>	<b>-3 431</b>

\* 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 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.

Získané poznatky 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. 2022		31. 12. 2021	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
<b>Finanční aktiva</b>				
Hotovost a účty u centrálních bank	14 190	14 190	29 947	29 947
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 154 138	1 126 327	1 095 861	1 082 270
– Úvěry a pohledávky za bankami	233 398	233 320	257 196	257 043
– Úvěry a pohledávky za klienty	781 463	764 259	724 587	714 831
– Dluhové cenné papíry	139 277	128 748	114 078	110 396
<b>Finanční závazky</b>				
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 050 337	1 045 232	1 056 483	1 052 757
– Závazky vůči bankám	85 176	85 190	83 372	83 384
– Závazky vůči klientům	950 693	946 886	956 929	953 925
– Emitované cenné papíry	12 156	10 844	13 666	12 932
– Závazky z leasingu	2 312	2 312	2 516	2 516
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	38 694	38 694	2 490	2 490

*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. 2022				31. 12. 2021			
	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
<b>Finanční aktiva</b>								
Hotovost a účty u centrálních bank	14 190	8 023	0	6 167	29 947	8 492	0	21 455
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 126 327	124 863	0	1 001 464	1 082 270	104 502	0	977 768
– Úvěry a pohledávky za bankami	233 320	0	0	233 320	257 043	0	0	257 043
– Úvěry a pohledávky za klienty	764 259	0	0	764 259	714 831	0	0	714 831
– Dluhové cenné papíry	128 748	124 863	0	3 885	110 396	104 502	0	5 894
<b>Finanční závazky</b>								
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 045 232	10 844	0	1 034 388	1 052 757	12 410	0	1 040 347
– Závazky vůči bankám	85 190	0	0	85 190	83 384	0	0	83 384
– Závazky vůči klientům	946 886	0	0	946 886	953 925	0	0	953 925
– Emitované cenné papíry*	10 844	10 844	0	0	12 932	12 410	0	522
– Závazky z leasingu	2 312	0	0	2 312	2 516	0	0	2 516
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	38 694	0	0	38 694	2 490	0	0	2 490

\* U emitovaných cenných papírů banka upravila prezentaci hierarchie reálné hodnoty, přesun z Úrovně 3 na Úroveň 1, z důvodu upřesnění posouzení dostupnosti vstupů používaných pro stanovení reálné hodnoty. Předchozí období bylo upraveno.

**(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. 2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	31. 12. 2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
<b>FINANČNÍ AKTIVA</b>								
<b>Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty</b>	<b>57 269</b>	<b>9 903</b>	<b>47 366</b>	<b>0</b>	<b>41 142</b>	<b>8 626</b>	<b>32 516</b>	<b>0</b>
z toho:								
– kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
– dluhové cenné papíry	9 968	9 903	65	0	8 696	8 626	70	0
– deriváty	47 301	0	47 301	0	32 446	0	32 446	0
<b>Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty</b>	<b>132</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>132</b>	<b>135</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>135</b>
<b>Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>	<b>21 582</b>	<b>0</b>	<b>21 582</b>	<b>0</b>	<b>14 315</b>	<b>0</b>	<b>14 315</b>	<b>0</b>
<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku</b>	<b>30 171</b>	<b>30 119</b>	<b>0</b>	<b>52</b>	<b>35 568</b>	<b>35 509</b>	<b>0</b>	<b>59</b>
<b>Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek</b>	<b>-2 550</b>	<b>0</b>	<b>-2 550</b>		<b>-629</b>	<b>0</b>	<b>-629</b>	
<b>Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou</b>	<b>106 604</b>	<b>40 022</b>	<b>66 398</b>	<b>184</b>	<b>90 531</b>	<b>44 135</b>	<b>46 202</b>	<b>194</b>
<b>FINANČNÍ ZÁVAZKY</b>								
<b>Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	<b>66 949</b>	<b>11 600</b>	<b>55 349</b>	<b>0</b>	<b>39 933</b>	<b>6 210</b>	<b>33 723</b>	<b>0</b>
z toho:								
– prodané cenné papíry	11 600	11 600	0	0	6 210	6 210	0	0
– deriváty	55 349	0	55 349	0	33 723	0	33 723	0
<b>Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou</b>	<b>56 746</b>	<b>0</b>	<b>56 746</b>	<b>0</b>	<b>34 957</b>	<b>0</b>	<b>34 957</b>	<b>0</b>
<b>Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek</b>	<b>-52 689</b>	<b>0</b>	<b>-52 689</b>	<b>0</b>	<b>-31 716</b>	<b>0</b>	<b>-31 716</b>	<b>0</b>
<b>Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou</b>	<b>71 006</b>	<b>11 600</b>	<b>59 406</b>	<b>0</b>	<b>43 174</b>	<b>6 210</b>	<b>36 964</b>	<b>0</b>

*Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou – Úroveň 3:*

(mil. Kč)	2022			2021		
	Finanční aktiva ve FVOCI option	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem	Finanční aktiva ve FVOCI option	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem
<b>Stav na začátku období</b>	<b>59</b>	<b>135</b>	<b>194</b>	<b>47</b>	<b>279</b>	<b>326</b>
Reklasifikace mezi portfolii (viz bod 21 Přílohy)	-22	0	-22	12	0	12
Úplný zisk/(ztráta)						
– ve výkazu zisku a ztráty	0	1	1	0	-3	-3
– v ostatním úplném výsledku	0	0	0	0	0	0
Nákupy	15	0	15	0	142	142
Prodeje	0	0	0	0	-285	-285
Vypořádání	0	0	0	0	0	0
Přesun z Úrovně 1	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	0	-4	-4	0	2	2
<b>Stav na konci období</b>	<b>52</b>	<b>132</b>	<b>184</b>	<b>59</b>	<b>135</b>	<b>194</b>

## 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 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.

V následující tabulce jsou uvedeny informace o právech na zápočet a souvisejících ujednáních pro finanční nástroje k 31. prosinci 2021:

(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	49 903	3 142	46 761	40 227	4 273	2 261
Záporná reálná hodnota derivátů	71 822	3 142	68 680	40 227	27 245	1 208

\* 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. 2022		31. 12. 2021	
	Hotovost	Cenné papíry	Hotovost	Cenné papíry
Aktiva ve správě	3 203	530 265	3 979	601 038
Aktiva ve správě KB Penzijní společnost, a.s.	0	74 428	0	72 053
Aktiva k obhospodařování	0	8 285	0	6 582

## 46 Události po datu účetní závěrky

Po datu sestavení účetní závěrky nedošlo k žádné významné události.

# Individuální účetní závěrka

dle Mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví ve znění přijatém  
Evropskou unií k 31. prosinci 2022

# Individuální výkaz zisku a ztráty a individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2022

## Individuální výkaz zisku a ztráty za rok 2022

(mil. Kč)	Bod	2022	2021
Výnosy z úroků	5	88 888	32 264
Náklady na úroky	5	-62 941	-13 164
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>25 947</b>	<b>19 100</b>
Čistý výnos z poplatků a provizí	6	5 277	4 924
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	7	3 654	3 629
Výnosy z dividend	8	1 481	1 087
Ostatní výnosy	9	268	256
<b>Čisté provozní výnosy</b>		<b>36 627</b>	<b>28 996</b>
Personální náklady	10	-6 760	-6 603
Všeobecné provozní náklady	11	-4 861	-4 393
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	12	-2 734	-2 585
<b>Provozní náklady</b>		<b>-14 355</b>	<b>-13 581</b>
<b>Provozní zisk</b>		<b>22 272</b>	<b>15 415</b>
Ztráty ze znehodnocení	13	-914	-665
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek	13	-63	50
<b>Náklady na riziko</b>		<b>-977</b>	<b>-615</b>
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	14	0	17
Čistý zisk z ostatních aktiv	15	-35	257
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>21 260</b>	<b>15 074</b>
Daň z příjmů	16	-3 688	-2 721
<b>Zisk za účetní období</b>	17	<b>17 572</b>	<b>12 353</b>

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 2022

(mil. Kč)	Bod	2022	2021
<b>Zisk za účetní období</b>	17	<b>17 572</b>	<b>12 353</b>
<b>Položky, které nebudou odúčtovány do výkazu zisku a ztráty</b>			
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně	38	8	6
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option*, po odečtení daně	39	0	0
<b>Položky, které mohou být následně odúčtovány do výkazu zisku a ztráty</b>			
Zajištění peněžních toků			
– čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně	40	183	910
– převod do čistého zisku/(ztráty), po odečtení daně	40	-842	439
Zajištění cizoměnových investic	40	17	37
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		3	-2
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI**, po odečtení daně	41	-1 062	602
<b>Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně</b>		<b>-1 693</b>	<b>1 992</b>
<b>Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně</b>		<b>15 879</b>	<b>14 345</b>

\* 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 2022

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2022	31. 12. 2021
<b>AKTIVA</b>			
Hotovost a účty u centrálních bank	18	12 698	28 960
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19	59 268	42 333
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	132	135
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	42	20 464	13 752
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	21	30 099	35 451
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	22	1 069 652	1 013 039
Daň z příjmů		0	0
Odložená daňová pohledávka	32	128	28
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	23	3 576	3 523
Majetkové účasti	24	18 330	17 861
Nehmotný majetek	25	8 145	7 197
Hmotný majetek	26	6 328	6 428
Aktiva držena k prodeji	27	72	440
<b>Aktiva celkem</b>		<b>1 228 892</b>	<b>1 169 147</b>

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2022	31. 12. 2021
<b>ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Závazky vůči centrálním bankám		0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	28	68 951	41 125
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	42	55 866	34 328
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	29	986 436	993 868
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-51 335	-30 690
Daň z příjmů		1 470	276
Odložený daňový závazek	32	704	822
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	30	14 463	10 248
Rezervy	31	1 059	1 262
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	33	38 694	2 490
<b>Závazky celkem</b>		<b>1 116 308</b>	<b>1 053 729</b>
Základní kapitál	34	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období		93 579	96 413
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>112 584</b>	<b>115 418</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>		<b>1 228 892</b>	<b>1 169 147</b>

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.



## Individuální výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2022

(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 option	Zajištění peněžních toků	Zajištění cizoměnových investic	Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI	Vlastní kapitál celkem
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2020</b>	<b>19 005</b>	<b>-592</b>	<b>85 808</b>	<b>473</b>	<b>-230</b>	<b>0</b>	<b>-85</b>	<b>53</b>	<b>-7</b>	<b>771</b>	<b>105 196</b>
Změny účetních metod**	0	0	326	0	0	0	0	0	0	0	326
<b>Zůstatek k 1. lednu 2021</b>	<b>19 005</b>	<b>-592</b>	<b>86 134</b>	<b>473</b>	<b>-230</b>	<b>0</b>	<b>-85</b>	<b>53</b>	<b>-7</b>	<b>771</b>	<b>105 522</b>
Vlastní akcie, ostatní	0	0	68	18	0	0	0	0	0	0	86
Výplata dividend***	0	0	-4 535	0	0	0	0	0	0	0	-4 535
<b>Transakce s vlastníky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4 467</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4 449</b>
Zisk za účetní období	0	0	12 353	0	0	0	0	0	0	0	12 353
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	0	0	6	0	1 349	37	-2	602	1 992
<b>Úplný výsledek za účetní období</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 353</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>1 349</b>	<b>37</b>	<b>-2</b>	<b>602</b>	<b>14 345</b>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2021</b>	<b>19 005</b>	<b>-592</b>	<b>94 020</b>	<b>491</b>	<b>-224</b>	<b>0</b>	<b>1 264</b>	<b>90</b>	<b>-9</b>	<b>1 373</b>	<b>115 418</b>
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
<b>Transakce s vlastníky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-18 729</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-18 713</b>
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
<b>Úplný výsledek za účetní období</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 572</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>-659</b>	<b>17</b>	<b>3</b>	<b>-1 062</b>	<b>15 879</b>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2022</b>	<b>19 005</b>	<b>-592</b>	<b>92 863</b>	<b>507</b>	<b>-216</b>	<b>0</b>	<b>605</b>	<b>107</b>	<b>-6</b>	<b>311</b>	<b>112 584</b>

\* Kapitálové fondy a nerozdělený zisk zahrnují ostatní fondy tvořené ze zisku ve výši 4 189 mil. Kč (2021: 4 189 mil. Kč), zisk za účetní období ve výši 17 572 mil. Kč (2021: 12 353 mil. Kč) a nerozdělený zisk ve výši 71 102 mil. Kč (2021: 77 478 mil. Kč).

\*\* Změna účetní metody vyplývající z implementace rozhodnutí IFRS Interpretativní komise (dále jen „IFRS IC“) k IAS 19 z dubna 2021, které vedlo Banku k přehodnocení závazků souvisejících s plánem odměn při odchodu do důchodu, jehož charakteristiky byly podobné těm, které jsou uvedeny v rozhodnutí IFRS IC. Změna byla promítnuta jako úprava počátečního zůstatku roku 2021 rezervy na zaměstnanecké požitky ve výši 403 mil. Kč a nerozděleného zisku po zdanění ve výši 326 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 2022

(mil. Kč)	2022	2021
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>		
Zisk před zdaněním	21 260	15 074
<b>Úpravy o nepeněžní a jiné operace</b>		
Změna opravných položek/rezerv (včetně dopadu z prodaných a odepsaných úvěrů a pohledávek)	1 095	548
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku	2 734	2 615
Čistý zisk z ostatních aktiv	35	-257
Změna reálné hodnoty dluhových cenných papírů a derivátů	7 375	4 893
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie	-3 926	-778
Zisk/(ztráta) z prodeje majetkových účastí (včetně dividend)	-1 481	-1 104
Kurzové rozdíly	1 290	-159
Ostatní úpravy	69	-248
<b>Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích</b>	<b>28 451</b>	<b>20 584</b>
<b>Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace</b>		
Úvěry a jiné pohledávky za bankami (přijaté/placené)	15 902	-6 303
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-48 801	-35 277
Dluhové nástroje v naběhlé hodnotě	-27 319	-26 111
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	231	-86
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	-1 180	-5 202
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	0	155
Ostatní aktiva	-238	-262
Závazky vůči bankám (přijaté/placené)	652	2 228
Závazky vůči klientům	-2 645	52 971
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	5 390	3 078
Ostatní pasiva	4 587	1 301
<b>Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků</b>	<b>-53 421</b>	<b>-13 508</b>
<b>Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním</b>	<b>-24 970</b>	<b>7 076</b>
Zaplacená daň z příjmů	-2 304	-1 231
<b>Čistá hotovost z provozní činnosti</b>	<b>-27 274</b>	<b>5 845</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>		
Přijaté dividendy	1 481	1 087
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-3 375	-2 812
Prodej hmotného a nehmotného majetku	386	99
Nákup majetkových účastí	-814	-63
Prodej/snížení majetkových účastí	345	47
<b>Čistá hotovost z investiční činnosti</b>	<b>-1 977</b>	<b>-1 642</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>		
Vyplacené dividendy	-18 969	-4 488
Emitované cenné papíry	0	13 236
Splacené cenné papíry	-5 700	-3 641
Závazky z leasingu	-422	-513
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	36 309	-140
<b>Čistá hotovost z finanční činnosti</b>	<b>11 218</b>	<b>4 454</b>
<b>Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů</b>	<b>-18 033</b>	<b>8 657</b>

(mil. Kč)	2022	2021
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	26 234	17 841
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a hotovostních ekvivalentů	-18 033	8 657
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	-238	-264
<b>Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 35 Přílohy)</b>	<b>7 963</b>	<b>26 234</b>
Přijaté úroky	87 421	32 266
Placené úroky	-65 344	-13 944

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Tyto individuální výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 28. února 2023.

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 2022

### Obsah

1	Hlavní činnosti	197
2	Události roku 2022	197
3	Základní účetní pravidla	198
4	Informace o segmentech	220
5	Čisté úrokové výnosy	220
6	Čistý výnos z poplatků a provizí	221
7	Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	221
8	Výnosy z dividend	221
9	Ostatní výnosy	222
10	Personální náklady	222
11	Všeobecné provozní náklady	223
12	Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	223
13	Náklady na riziko	224
14	Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	225
15	Čistý zisk z ostatních aktiv	225
16	Daň z příjmů	226
17	Rozdělení čistého zisku	226
18	Hotovost a účty u centrálních bank	227
19	Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	227
20	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty Finanční	227
21	aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	227
22	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	228
23	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	233
24	Majetkové účasti	233
25	Nehmotný majetek	235
26	Hmotný majetek	236
27	Aktiva držena k prodeji	237
28	Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	237
29	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	237
30	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	239
31	Rezervy	240
32	Odložená daň	240
33	Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	241
34	Základní kapitál	242
35	Rozborůstatkůhotovostiajinýchlikvidníchprostředkůvedenýchvevýkazuopeněžníchtocích	244
36	Potenciální pohledávky a závazky	244
37	Strany se zvláštním vztahem k Bance	247
38	Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu	251
39	Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option ve vlastním kapitálu	251
40	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu	252
41	Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu	252
42	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	253
43	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	279
44	Aktiva ve správě a k obhospodařování	280
45	Události po datu účetní závěrky	280

## 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 % (2021: 60,35 %) akcií Banky a která je konečnou mateřskou společností Banky.

## 2 Události roku 2022

### Výplata dividendy v průběhu roku 2022

Valná hromada Banky dne 20. dubna 2022 rozhodla o výplatě dividend za rok 2021 ve výši 43,80 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo určeno 8 324 mil. Kč a zbytek byl ponechán 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. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo použito 10 548 mil. Kč. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách.

Celková dividendy vyplacená v roce 2022 činila 99,30 Kč na jednu akcii před zdaněním.

### Změny ve finanční skupině Banky

V únoru a červenci Banka navýšila vlastní kapitál ve společnosti Bankovní identita, a.s., celkem o 15 mil. Kč ve formě peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.

V květnu Banka snížila vlastní kapitál ve společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. o 885 tis. EUR (25 mil. Kč).

V červnu Banka navýšila vlastní kapitál Komerční pojišťovny, a.s., o 490 mil. Kč.

V červnu společnost KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila svůj podíl ve společnosti MonkeyData s.r.o. z předchozích 11 % na současných 24,989 %.

V červenci společnost KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila svůj podíl ve společnosti upvest s.r.o. z předchozích 31,06 % na současných 96 %. Společnost upvest s.r.o. aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V červenci společnost KB SmartSolutions, s.r.o., získala 100% podíl ve skupině Enviros, která se skládá z následujících čtyř společností: ENVIROS GLOBAL LIMITED (UK), ENVIROS, s.r.o. (CZ), ENVIROS, s.r.o. (SK), ENVIROS d.o.o. Beograd (SRB). Skupina Enviros poskytuje služby v oblasti energetického a environmentálního poradenství. Skupina Enviros aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

Banka během roku 2022 navýšila vlastní kapitál ve společnosti KB SmartSolutions, s.r.o., o 324 mil. Kč ve formě peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů. KB SmartSolutions, s.r.o., je součástí konsolidačního celku Banky.

V říjnu Banka snížila vzhledem k přebytečné likviditě vlastní kapitál ve společnosti VN 42, s.r.o., o 320 mil. Kč.

### Seniorní nepreferovaný dluh

V průběhu roku 2022 Banka přijala seniorní nepreferovaný dluh v rámci plnění průběžných cílů minimálního požadavku pro kapitál a způsobilé závazky (MREL). Tento seniorní nepreferovaný dluh v celkové nominální hodnotě 1 500 mil. EUR přijala Banka postupně v několika tranších, je denominován v měně EUR a je poskytnut mateřskou společností Banky (Sociétés Générale S.A.) v souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Sociétés Générale.

## Prodej budovy Nonet

V rámci optimalizace využití budov centrály v průběhu roku 2022 Banka prodala budovu v Praze 9 s nevýznamným dopadem do výsledku hospodaření Banky.

## 3 Základní účetní pravidla

Tato účetní závěrka je individuální. Konsolidovaná účetní závěrka je vydána ke stejnému datu. K 31. prosinci 2022 činí celkový konsolidovaný vlastní kapitál 123 435 mil. Kč (2021: 126 782 mil. Kč) a celkový konsolidovaný zisk za rok 2022 činí 17 773 mil. Kč (2021: 12 992 mil. Kč).

Při sestavování této individuální účetní závěrky byla použita níže uvedená účetní pravidla:

### 3.1 Prohlášení o shodě s IFRS

Individuální účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (dále jen „IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií v souladu s nařízením (ES) č. 1606/2002 Evropského parlamentu a Rady, o používání mezinárodních účetních standardů, účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2022.

Individuální účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2022 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 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 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 (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 v souvislosti s válkou na Ukrajině vystavuje současné ekonomické prostředí pokračující zvýšené volatilitě a nejistotě, což v určitých oblastech vyžaduje obzvláště složité úsudky a odhady. Geopolitická situace má významné důsledky zejména 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. Geopolitická situace v souvislosti s válkou na Ukrajině způsobila výrazné zvýšení pracovní zátěže v oblasti (i) KYC (know-your-client) zejména kvůli zvyšující se míře akvizice uprchlíků; (ii) S&E (Sanction and Embargo) zásahy v důsledku obchodního vztahu mezi Českou republikou a Ruskem nebo Ukrajinou; a (iii) AML (measures against money laundering) kvůli silné motivaci převodu ruských aktiv do EU zóny. Situace vyplývající z války na Ukrajině zvýšila riziko kybernetických útoků pro Banku a její klienty. K řešení těchto rizik Banky pokračovala snaha zavádět opatření ke zmírnění rizik zaměřená na neustálé zlepšování v oblasti prevence a detekce. Byly zahájeny také postupy pro zmírnění opakujících se vektorů útoků na klienty (tj. pečlivé sledování nebo omezení přístupu prostřednictvím nově přidaného zákaznického zařízení).

### 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 vykázané v kategorii *Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty*.

Investice do dceřiných a přidružených společností jsou vykázané 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 ziskatelnou 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 vykázané v kategorii *Majetkové účasti*.

### 3.4 Aplikace nových a novelizovaných 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 2022. Jejich aplikace nemá významný vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím), pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Dopad/komentář
Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy (Dodatek IAS 37)	Dodatek objasňuje náklady, které je třeba vzít v úvahu při posuzování, zda je smlouva nevýhodná.  Dodatek upřesňuje, že náklady na splnění smlouvy zahrnují náklady, které se přímo vztahují ke smlouvě. Takovými náklady mohou být obojí: přírůstkové náklady na splnění smlouvy (např. přímé mzdové náklady, materiál) a alokace dalších nákladů, které se přímo týkají plnění smluv (např. alokace odpisů zařízení využívaného při plnění smlouvy).
Odkaz na Koncepční rámec (Dodatek IFRS 3)	Úpravy nahrazují v IFRS 3 zastaralý odkaz na Koncepční rámec odkazem na aktuální verzi vydanou v březnu 2018 bez významné změny požadavků standardu.
Roční zdokonalení IFRS pro cyklus 2018–2020	V rámci Ročního zdokonalení IFRS vydala Rada IASB drobné úpravy ke čtyřem standardům (IFRS 1 První přijetí IFRS, IFRS 9 Finanční nástroje, Ilustrativní příklady k IFRS 16 Leasingy a IAS 41 Zemědělství).  Úprava ilustrativního příkladu k IFRS 16 Leasingy nebyla předmětem procesu schvalování ze strany EU.

#### 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 2022 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
IFRS 17 Pojistné smlouvy – nový standard, vydaný v květnu 2017	Nový standard přináší principy pro uznávání, oceňování, vykazování a zveřejňování pojistných smluv a nahrazuje IFRS 4 Pojistné smlouvy.	1. ledna 2023
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.	
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 významná účetní pravidla (ve smyslu „significant“).	1. ledna 2023
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.	1. ledna 2023
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.	1. ledna 2023
Klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé (Dodatek IAS 1)	Dodatek objasňuje ve standardu IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky jedno z kritérií pro klasifikaci závazku jako dlouhodobého, konkrétně požadavek, kdy účetní jednotka musí mít 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 EU dosud neschválila
Dlouhodobé závazky s kovenanty (Dodatek IAS 1)	Dodatek upřesňuje, že klasifikaci závazku jako dlouhodobý ovlivňují pouze kovenanty, které má účetní jednotka povinnost dodržet ke konci nebo před koncem účetního období. Naopak, na klasifikaci závazku nemají vliv budoucí kovenanty, kde povinnost dodržení je až po skončení účetního období. Nicméně dodatek vyžaduje zveřejnění.	1. ledna 2024 EU dosud neschválila
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 EU dosud neschválila



## 3.5 Podstatná 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 přečteno 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 uznávaných ve výkazu zisku a ztráty v souladu s 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. metoda výpočtu referenční úrokové sazby se změní, aniž by se změnil smluvní podmínky, obvykle na základě regulačních pokynů, jako jsou evropské předpisy vyžadující 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, snižená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižená 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 snižená 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 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 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 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 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, která byla ukončena 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 nederivatové 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 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 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 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.

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 měř, 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 čistotu 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.

Expozice v rámci soukromého covidového moratoria Banky jsou také vykazovány jako s úlevou, ale bez automatického snížení rizikového stupně.

### 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 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 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 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.

Přechod mezi rizikovými stupni se posuzuje na individuální bázi na základě vyhodnocení rizikových charakteristik specifických pro dané aktivum. K posouzení Banka využívá zejména relativní kritéria zvýšení pravděpodobnosti nedodržení závazku doplněná absolutními kritérii, např. dny po splatnosti a rating klienta.

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 IFRS 9 vyhodnocuje Banka SICR k datu účetní závěrky. Na úrovni obchodu je dle SG 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. Významnost je posuzována překročením specifických prahových hodnot definovaných jak pro rozdíl zmíněných pravděpodobností (absolutní práh), tak i pro jejich podíl (relativní práh). Pro přeřazení obchodu do Stupně 2 musí být překročeny oba typy prahových hodnot (absolutní i relativní) současně.

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 KB), 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 v S2).

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) a 24měsíční zkušební období po restrukturalizaci.

#### 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. celkové 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 dva přístupy v oblasti odepisování: individuální/hromadné odpisy bez dalšího vymáhání a hromadné odpisy 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 dosažení 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 držaná k prodeji**

*Aktiva držaná 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 držená 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 držená 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 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. 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 IFRS 16 na leasingy nehmotného majetku, jak je umožněno ve standardu.

### 3.5.10 Nehmotný a hmotný 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.

Nehmotný a hmotný 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.

Nehmotný a hmotný 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:**

	2022	2021
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	5/6
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 nehmotného a hmotného 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 nespĺňují 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 dvou 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 vykazuje 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 příjemců 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 vykazuje 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 Regulační požadavky**

Banka musí dodržovat regulační 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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Čisté úrokové výnosy	13 769	11 046	9 076	6 298	2 472	1 049	630	707	25 947	19 100
Čistý výnos z poplatků a provizí	3 583	3 293	1 733	1 667	89	208	-128	-244	5 277	4 924
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	1 677	1 261	2 846	1 817	-1 526	-44	657	595	3 654	3 629
Výnosy z dividend	0	0	0	0	0	0	1 481	1 087	1 481	1 087
Ostatní výnosy	146	192	-29	-22	195	347	-44	-261	268	256
<b>Čisté provozní výnosy</b>	<b>19 175</b>	<b>15 792</b>	<b>13 626</b>	<b>9 760</b>	<b>1 230</b>	<b>1 560</b>	<b>2 596</b>	<b>1 884</b>	<b>36 627</b>	<b>28 996</b>

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 98 % (2021: více než 98 %), pochází z území České republiky.

## 5 Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy zahrnují:

(mil. Kč)	2022	2021
Výnosy z úroků	88 888	32 264
Náklady na úroky	-62 941	-13 164
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>25 947</b>	<b>19 100</b>
z toho čisté úrokové výnosy z:		
– úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě	49 174	17 889
– dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	3 033	1 908
– ostatních dluhových cenných papírů	559	682
– finančních závazků v naběhlé hodnotě	-21 923	-2 079
– zajišťovacích finančních derivátů – výnosy	35 742	11 389
– zajišťovacích finančních derivátů – náklady	-40 638	-10 689

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 zahrnuti úroky z pohledávek za klienty ve Stupni 3 ve výši 397 mil. Kč (2021: 288 mil. Kč).

V letech 2022 i 2021 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 0 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč). *Náklady na úroky* zahrnují náklady na úroky ze závazků z leasingu ve výši 38 mil. Kč (2021: 37 mil. Kč).

V roce 2022 *Čisté úrokové výnosy* zahrnují náklady na rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům jako úhrada sankcí za předčasné splacení hypotečních úvěrů (účelně vynaložených nákladů) ve výši 55 mil. Kč.

## 6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2022	2021
Výnosové poplatky z depozitních produktů	762	741
Výnosové poplatky z úvěrů	467	483
Výnosové poplatky z transakcí	2 351	2 104
Výnosové poplatky z křížového prodeje	1 232	1 127
Výnosové poplatky ze specializovaných služeb	1 327	1 176
Ostatní výnosové poplatky	184	218
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>6 323</b>	<b>5 849</b>
Nákladové poplatky z depozitních produktů	-128	-98
Nákladové poplatky související s úvěry	-154	-134
Nákladové poplatky z transakcí	-534	-487
Nákladové poplatky z křížového prodeje	-36	-28
Nákladové poplatky ze specializovaných služeb	-148	-135
Ostatní nákladové poplatky	-46	-43
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-1 046</b>	<b>-925</b>
<b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>	<b>5 277</b>	<b>4 924</b>

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 137 mil. Kč (2021: 163 mil. Kč) a náklady na tyto služby ve výši 41 mil. Kč (2021: 38 mil. Kč).

## 7 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací zahrnuje:

(mil. Kč)	2022	2021
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování*	144	213
Čistý nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování*	30	-94
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z prodeje dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	-5	-9
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z vlastních dluhopisů	16	0
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů na cenné papíry**	35	8
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů	1 802	-2 455
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z obchodování s komoditními deriváty	0	0
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z devizových operací	540	5 120
Čistý realizovaný kurzový zisk/(ztráta) z plateb	1 092	847
<b>Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací</b>	<b>3 654</b>	<b>3 630</b>

\* Tato položka zahrnuje též obchodování s emisními povolenkami.

\*\* Tato položka zahrnuje též dopady derivátových obchodů s emisními povolenkami.

Ztráta z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 14 689 mil. Kč (2021: ztráta 21 813 mil. Kč) je zahrnuta v položce Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů. Tato hodnota odpovídá výši ztráty z 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 1 481 mil. Kč (2021: 1 087 mil. Kč) a z ostatních finančních investic ve výši 0 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč). Výnosy ze zajišťovacích finančních derivátů k zajištění peněžních toků měnového rizika dividend z majetkových účastí činily 0 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč).

## 9 Ostatní výnosy

Banka vykazuje *Ostatní výnosy* ve výši 268 mil. Kč (2021: 256 mil. Kč). V letech 2022 i 2021 byly v kategorii *Ostatní výnosy* nejvýznamnějšími částkami 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)	2022	2021
Mzdy, platy a odměny	4 845	4 734
Sociální náklady	1 915	1 869
<b>Personální náklady</b>	<b>6 760</b>	<b>6 603</b>
Fyzický počet zaměstnanců na konci období*	6 711	6 789
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku*	6 553	6 736
<b>Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v Kč</b>	<b>1 031 589</b>	<b>980 255</b>

\* Výpočet podle metodiky Českého statistického úřadu.

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Bankou ve výši 103 mil. Kč (2021: 99 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 27 mil. Kč (2021: 30 mil. Kč).

*Personální náklady* zahrnují čistý výnos ve výši 41 mil. Kč (2021: 40 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 2022 týkající se bonusů odvíjejících se od ceny akcií Komerční banky činila 32 mil. Kč (2021: 32 mil. Kč) a celková částka závazku je 105 mil. Kč (2021: 93 mil. Kč). Uvedené částky neobsahují náklady na sociální a zdravotní pojištění a penzijní připojištění hrazené Bankou. Čistá ztráta ze zajištění indexovaných bonusů zajišťovacími finančními deriváty k zajištění reálné hodnoty a budoucích peněžních toků byla 31 mil. Kč (2021: čistý zisk 31 mil. Kč). Celkový počet akcií Komerční banky, od jejichž ceny se odvíjí výše bonusů, je 185 715 kusů (2021: 180 404 kusů).

*Změna počtu akcií Komerční banky byla následující:*

(kusy)	2022	2021
<b>Stav na počátku období</b>	<b>180 404</b>	<b>152 100</b>
Vyplaceno v průběhu období	-28 918	-28 866
Předpokládaný počet nově garantovaných akcií	34 229	57 170
<b>Stav na konci období</b>	<b>185 715</b>	<b>180 404</b>

### 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 2022 činila 15 mil. Kč (2021: 18 mil. Kč).

*Změna počtu akcií Sociétés Générale byla následující:*

(kusy; EUR)	2022		2021	
	Počet akcií	Průměrná cena	Počet akcií	Průměrná cena
<b>Stav na počátku období</b>	<b>124 803</b>	<b>17,52</b>	<b>101 319</b>	<b>21,56</b>
Poskytnuté v průběhu roku	36 845	18,99	46 281	18,74
Propadlé v průběhu roku	-8 607	16,73	-1 644	22,63*
Uplatněné v průběhu roku	-41 563	21,40	-21 153	39,18*
<b>Stav na konci období</b>	<b>111 478</b>	<b>16,62</b>	<b>124 803</b>	<b>17,52</b>

\* Údaj byl přepočten dle zpřesněného výpočtu průměrné ceny.

## 11 Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2022	2021
Náklady na pojištění	80	74
Náklady na marketing a reprezentaci	466	440
Náklady na prodej a bankovní produkty	289	288
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	106	67
Náklady spojené s provozem budov	734	656
Náklady spojené s IT podporou	1 267	1 254
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	72	70
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	163	150
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	364	321
Náklady na rezoluční fond a podobné fondy	1 258	1 016
Ostatní náklady	62	57
<b>Všeobecné provozní náklady</b>	<b>4 861</b>	<b>4 393</b>

Všeobecné provozní náklady zahrnují náklady vztahující se k leasingům, u nichž byla uplatněna výjimka z IFRS 16, a náklady vztahující se k variabilním leasingovým platbám nezahrnutým v závazcích z leasingu.

Náklady na leasingové platby činily:

(mil. Kč)	2022				2021			
	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem
Náklady na nájemné z krátkodobého leasingu	154	0	0	154	130	0	0	130
Náklady na nájemné aktiv s nízkou hodnotou (bez nákladů zahrnutých v krátkodobém leasingu)	0	14	0	14	0	17	0	17
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)	2022	2021
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku (viz body 25 a 26 Přílohy)	2 734	2 615
Opravné položky k majetku	0	-30
<b>Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku</b>	<b>2 734</b>	<b>2 585</b>

Čistý zisk položky *Opravné položky k majetku* v roce 2021 zahrnuje zejména ztrátu z rozpuštění a čerpání opravných položek k interním projektům (SW).

Odpisy práva užívat aktivum podle podkladového aktiva:

(mil. Kč)	2022	2021
Nemovitosti	383	463
Hardware	1	0
Ostatní	18	14
<b>Odpisy práva užívat aktivum</b>	<b>402</b>	<b>477</b>

## 13 Náklady na riziko

Čistá ztráta kategorie *Náklady na riziko* v celkové výši 977 mil. Kč (2021: 615 mil. Kč) obsahuje čistý náklad z tvorby a rozpuštění opravných položek a rezerv ve výši 914 mil. Kč (2021: 665 mil. Kč) a čistý náklad z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek ve výši 63 mil. Kč (2021: čistý výnos 50 mil. Kč).

**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
<b>Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 41 Přílohy)</b>	<b>-10 854</b>	<b>-1 004</b>	<b>1 304</b>	<b>-1 387</b>	<b>0</b>	<b>217</b>	<b>100</b>	<b>-11 624</b>
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
<b>Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 31 Přílohy)</b>	<b>-1 049</b>	<b>-316</b>	<b>0</b>	<b>487</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>-865</b>

\* 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, 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.



Zůstatek k 31. prosinci 2021 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)	-945	-506	299	-42	0	0	20	-1 174
– Dluhové cenné papíry	-15	0	0	-5	0	0	0	-20
– Úvěry a pohledávky	-930	-506	299	-37	0	0	20	-1 154
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-2 141	0	166	10	-68	1	26	-2 006
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-2 141	0	166	10	-68	1	26	-2 006
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-7 339	0	716	-1 360	0	195	114	-7 674
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-7 339	0	716	-1 360	0	195	114	-7 674
<b>Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 41 Přílohy)</b>	<b>-10 425</b>	<b>-506</b>	<b>1 181</b>	<b>-1 392</b>	<b>-68</b>	<b>196</b>	<b>160</b>	<b>-10 854</b>
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-195	-217	0	148	0	0	5	-259
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-272	0	0	125	-25	0	3	-169
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-839	0	0	204	0	0	14	-621
<b>Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 31 Přílohy)</b>	<b>-1 306</b>	<b>-217</b>	<b>0</b>	<b>477</b>	<b>-25</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>-1 049</b>

\* 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, 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 metodologických změn: (i) aktualizací pravidel pro zařazování pohledávek do klasifikačních stupňů; (ii) aktualizací modelů IFRS 9 pro opravné položky; a (iii) úpravami rezerv v opravných položkách ke specifickým portfoliím se zhoršeným profilem úvěrového rizika.

## 14 Zisk/(ztráta) z majetkových účastí

V roce 2021 prodala Banka celkově 490 kusů akcií ve společnosti Bankovní identita, a.s., dalším sedmi bankám (Air Bank a.s., Equa bank a.s., Fio banka, a.s., mBank S.A., MONETA Money Bank, a.s., Raiffeisenbank a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.). Banka aktuálně drží ve společnosti Bankovní identita, a.s., 17% podíl, vykazovaný v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku*.

Stav opravných položek k majetkovým účastem je následující:

(mil. Kč)	2022	2021
<b>Zůstatek na počátku období</b>	<b>-40</b>	<b>-40</b>
Tvorba opravných položek	0	0
Rozpuštění a čerpání opravných položek	0	0
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>-40</b>	<b>-40</b>

## 15 Čistý zisk z ostatních aktiv

Čistý zisk z ostatních aktiv zahrnuje:

(mil. Kč)	2022	2021
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje budov	-9	43
Čistý zisk/(ztráta) ze znehodnocení aktiv držaných k prodeji	1	244
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje a zpětného leasingu	-3	-1
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje/vyřazení ostatních aktiv	-24	-29
<b>Čistý zisk z ostatních aktiv</b>	<b>-35</b>	<b>257</b>

## 16 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2022	2021
Daň splatná – běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	-3 652	-2 686
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	153	28
Daň odložená (viz bod 32 Přílohy)	-189	-63
<b>Daň z příjmů</b>	<b>-3 688</b>	<b>-2 721</b>

Položky vysvětlující rozdíl mezi teoretickou a efektivní sazbou daně Banky jsou následující:

(mil. Kč)	2022	2021
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>21 260</b>	<b>15 075</b>
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19 % (2021: 19 %)	4 039	2 864
Daň z úprav zisku před zdaněním	-4	-4
Nezdanitelné výnosy (daňový efekt)	-2 009	-1 722
Náklady daňově neuznatelné (daňový efekt)	1 642	1 542
Slevy	-3	-3
Pohyby odložené daně	189	64
Ostatní	-13	8
<b>Náklad z titulu daně z příjmů</b>	<b>3 841</b>	<b>2 749</b>
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-153	-28
<b>Celkový náklad daně z příjmů</b>	<b>3 688</b>	<b>2 721</b>
Efektivní sazba daně	17,35 %	18,05 %

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 IFRS na základ daně dle Českých účetních standardů.

V roce 2022 je sazba daně z příjmů právnických osob 19 % (2021: 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.

## 17 Rozdělení čistého zisku

Za vykazované účetní období 2022 vykazuje Banka čistý zisk ve výši 17 572 mil. Kč (2021: 12 353 mil. Kč). Představenstvo Banky navrhne dozorčí radě v souladu s doporučením ČNB výplatu dividendy za rok 2022 ve výši 60,42 Kč na jednu akcii (2021: 43,80 Kč na jednu akcii), což představuje dividendy v celkové výši 11 483 mil. Kč (2021: 8 324 mil. Kč). Návrh podléhá schválení dozorčí rady a následně schválení valné hromady Banky.

V souladu s usnesením valné hromady ze dne 20. dubna 2022 Banka z čistého zisku 12 353 mil. Kč za rok 2021 rozdělila na dividendách 8 324 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. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo použito 10 548 mil. Kč. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách.

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. 2022	31. 12. 2021
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	8 023	8 492
Účty u centrálních bank	4 675	20 468
<b>Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 35 Přílohy)</b>	<b>12 698</b>	<b>28 960</b>

Účty u centrálních bank zahrnují povinné minimální rezervy ve výši 3 644 mil. Kč (2021: 19 507 mil. Kč). Povinné minimální rezervy jsou centrálními bankami úročeny. Ke konci roku 2022 byla úroková sazba v České republice ve výši 7,00 % (2021: 3,75 %). Ve Slovenské republice byly povinné minimální rezervy úročeny úrokovou sazbou ve výši 2,50 % (2021: 0,00 %).

## 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. 2022	31. 12. 2021
Dluhové cenné papíry k obchodování	9 968	8 696
Deriváty k obchodování	49 300	33 637
<b>Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty</b>	<b>59 268</b>	<b>42 333</b>

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 2022 jsou v portfoliu k obchodování cenné papíry v reálné hodnotě 9 968 mil. Kč (2021: 8 696 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované na burze cenných papírů (jsou obchodovány na mezibankovním trhu).

Z *Dluhových cenných papírů k obchodování* tvoří 278 mil. Kč (2021: 6 366 mil. Kč) cenné papíry, které jsou použity jako kolaterál pro výpůjčku cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů k obchodování* tvoří 9 624 mil. Kč (2021: 2 260 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 2022 zahrnují *Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty* finanční aktiva v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč), která jsou vydaná finančními institucemi v zahraničí, a finanční aktiva v reálné hodnotě 132 mil. Kč (2021: 135 mil. Kč) poskytnutá nefinančním podnikům.

## 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. 2022	31. 12. 2021
Kapitálové nástroje ve FVOCI option	44	29
Dluhové cenné papíry ve FVOCI	30 055	35 422
<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku</b>	<b>30 099</b>	<b>35 451</b>

K 31. prosinci 2022 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 43 mil. Kč (2021: 28 mil. Kč).

Podrobnější informace o *Dluhových cenných papírech* v členění dle sektorů a měny jsou uvedeny v bodě 42(A) Přílohy.

K 31. prosinci 2022 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* cenné papíry v reálné hodnotě 30 056 mil. Kč (2021: 35 423 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů ve FVOCI* tvoří 30 055 mil. Kč (2021: 35 422 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2022 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 730 mil. Kč (2021: 841 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro vnitrodenní facility u centrálních bank.

K 31. prosinci 2022 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 4 838 mil. Kč (2021: 3 816 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. 2022	31. 12. 2021
Úvěry a pohledávky za bankami	271 030	285 669
Úvěry a pohledávky za klienty	668 201	622 178
Dluhové cenné papíry	130 421	105 192
<b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>	<b>1 069 652</b>	<b>1 013 039</b>

Podrobnější informace o *Dluhových cenných papírech* v členění dle sektorů a měny jsou uvedeny v bodě 42(A) Přílohy.

K 31. prosinci 2022 drží Banka v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhové cenné papíry v hodnotě 130 259 mil. Kč (2021: 104 745 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a dluhové cenné papíry v hodnotě 162 mil. Kč (2021: 447 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

Z *Dluhových cenných papírů* tvoří 126 831 mil. Kč (2021: 80 924 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2022 portfolio *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* zahrnuje hypoteční úvěry (viz bod 30 Přílohy), které jsou zařazeny do krytého bloku s identifikátorem „Komerční\_banka\_HZL\_0000“ v hodnotě 11 381 mil. Kč (2021: 17 218 mil. Kč) a do krytého bloku s identifikátorem „Komerční\_banka\_HZL\_EUR\_0001“ v hodnotě 14 832 mil. Kč (2021: 15 339 mil. Kč). Součástí krytého bloku „Komerční\_banka\_HZL\_EUR\_0001“ je státní dluhový cenný papír v nominální hodnotě 200 mil. Kč (2021: 200 mil. Kč).

*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
<b>Úvěry celkem</b>	<b>863 660</b>	<b>72 440</b>	<b>14 681</b>	<b>950 781</b>	<b>-1 263</b>	<b>-2 408</b>	<b>-7 879</b>	<b>-11 550</b>	<b>939 231</b>
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
<b>Dluhové cenné papíry celkem</b>	<b>128 792</b>	<b>1 698</b>	<b>0</b>	<b>130 490</b>	<b>-20</b>	<b>-49</b>	<b>0</b>	<b>-69</b>	<b>130 421</b>

\* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

**Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2021 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	201 132	0	0	201 132	0	0	0	0	201 132
Vládní instituce	26 302	43	148	26 493	-30	-1	-14	-45	26 448
Úvěrové instituce	84 166	373	0	84 539	-1	-1	0	-2	84 537
Ostatní finanční instituce	75 084	496	271	75 851	-131	-14	-53	-198	75 653
Nefinanční podniky	194 240	25 751	9 146	229 137	-852	-1 577	-5 353	-7 782	221 355
Domácnosti*	277 106	19 721	4 702	301 529	-140	-413	-2 254	-2 807	298 722
<b>Úvěry celkem</b>	<b>858 030</b>	<b>46 384</b>	<b>14 267</b>	<b>918 681</b>	<b>-1 154</b>	<b>-2 006</b>	<b>-7 674</b>	<b>-10 834</b>	<b>907 847</b>
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	99 620	0	0	99 620	-14	0	0	-14	99 606
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	1 054	0	0	1 054	0	0	0	0	1 054
Nefinanční podniky	4 533	0	0	4 533	-1	0	0	-1	4 532
<b>Dluhové cenné papíry celkem</b>	<b>105 207</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>105 207</b>	<b>-15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-15</b>	<b>105 192</b>

\* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

**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
<b>Úvěry celkem</b>	<b>47 679</b>	<b>12 692</b>	<b>1 646</b>	<b>909</b>	<b>2 188</b>	<b>94</b>
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
<b>Dluhové cenné papíry celkem</b>	<b>1 698</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem</b>	<b>6 795</b>	<b>13 610</b>	<b>401</b>	<b>32</b>	<b>363</b>	<b>152</b>

\* 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 2021 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	30	1	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	309	21	0	0	0	0
Nefinanční podniky	13 833	4 064	1 483	100	703	43
Domácnosti*	12 823	4 947	685	276	664	74
<b>Úvěry celkem</b>	<b>26 995</b>	<b>9 033</b>	<b>2 168</b>	<b>376</b>	<b>1 367</b>	<b>117</b>
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
<b>Dluhové cenné papíry celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem</b>	<b>6 414</b>	<b>1 488</b>	<b>297</b>	<b>8</b>	<b>236</b>	<b>5</b>

\* 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 vykazány k datu účetní závěrky.

Rozložení úvěrů a pohledávek k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zemědělství, lesnictví, rybářství	10 627	10 259
Těžba a dobývání	2 538	3 087
Zpracovatelský průmysl	61 171	56 669
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	17 380	10 215
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	3 113	1 329
Stavebnictví	11 202	10 894
Velkoobchod a maloobchod	46 148	43 027
Doprava a skladování	7 805	9 069
Ubytování, stravování a pohostinství	1 803	2 071
Informační a komunikační činnosti	7 483	6 384
Činnosti v oblasti nemovitostí	58 411	52 585
Odborné, vědecké a technické činnosti	8 403	8 997
Administrativní a podpůrné činnosti	8 097	7 050
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	3	86
Vzdělávání	481	555
Zdravotní a sociální péče	2 992	2 694
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	2 393	2 719
Ostatní činnosti	1 389	1 447
<b>Úvěry a pohledávky nefinančním podnikům celkem</b>	<b>251 439</b>	<b>229 137</b>

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 15 028 mil. Kč (2021: 15 700 mil. Kč).

Většina úvěrů, více než 95 % (2021: více než 95 %), byla poskytnuta subjektům na území České republiky.

Úvěry a pohledávky za klienty obsahují k 31. prosinci 2022 naběhlé úroky ve výši 1 432 mil. Kč (2021: 1 070 mil. Kč). Z toho 250 mil. Kč (2021: 211 mil. Kč) tvoří úroky u pohledávek po splatnosti.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují 41 638 mil. Kč (2021: 27 245 mil. Kč) poskytnutého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše úvěrů poskytnutých ČNB a bankám v rámci reverzních repo operací činila 181 388 mil. Kč (2021: 201 132 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. 2022	31. 12. 2021
Pokladniční poukázky	178 157	197 044
Dluhové cenné papíry emitované státními institucemi	0	0
Emisní povolenky	0	0
Investiční certifikáty	0	0
<b>Celkem</b>	<b>178 157</b>	<b>197 044</b>

Úvěry poskytnuté klientům v rámci reverzních repo operací k 31. prosinci 2022 ve výši 0 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč) jsou zajištěny cennými papíry, jejichž reálné hodnoty představovaly 0 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč).

**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
<b>Úvěry a pohledávky za klienty</b>	<b>255 069</b>	<b>27 321</b>	<b>1 463</b>	<b>16 452</b>	<b>30 098</b>
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 snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

\*\* V této položce jsou zahrnuti i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

**Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2021 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
<b>Úvěry a pohledávky za klienty</b>	<b>243 694</b>	<b>33 584</b>	<b>1 557</b>	<b>16 293</b>	<b>28 497</b>
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	65	1 152	0	4 960	6 704
– Nefinanční podniky	2 799	28 532	1 368	10 862	18 295
– Domácnosti**	240 805	3 866	183	387	716

\* Hodnota zajištění 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 úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Zástava průmyslových nemovitostí představuje 8 % celkových zástav nemovitostí (2021: 8 %).

## Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

### Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Ve splatnosti, nezhodnocené	Po splatnosti, nezhodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použité 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
<b>Celkem</b>	<b>12 297</b>	<b>122</b>	<b>4 407</b>	<b>16 826</b>	<b>2 119</b>	<b>9 521</b>

\* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

### Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2021:

(mil. Kč)	Ve splatnosti, nezhodnocené	Po splatnosti, nezhodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použité zajištění
Vládní instituce	210	0	0	210	0	1
Ostatní finanční instituce	106	0	0	106	0	0
Nefinanční podniky	6 332	4	1 894	8 230	1 028	2 440
Domácnosti*	7 804	108	1 936	9 848	698	7 784
<b>Celkem</b>	<b>14 452</b>	<b>112</b>	<b>3 830</b>	<b>18 394</b>	<b>1 726</b>	<b>10 225</b>

\* 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. 2022			31. 12. 2021		
	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce
Vládní instituce	28 672	176	0,61 %	26 493	210	0,79 %
Ostatní finanční instituce	91 991	0	0,00 %	75 851	106	0,14 %
Nefinanční podniky	251 439	7 870	3,13 %	229 137	8 230	3,59 %
Domácnosti*	307 642	8 780	2,85 %	301 529	9 848	3,27 %
<b>Celkem</b>	<b>679 744</b>	<b>16 826</b>	<b>2,48 %</b>	<b>633 010</b>	<b>18 394</b>	<b>2,91 %</b>

\* 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. 2022	31. 12. 2021
splatné do 1 roku	2	14
splatné od 1 do 2 let	2	2
splatné od 2 do 3 let	1	2
splatné od 3 do 4 let	1	1
splatné od 4 do 5 let	0	2
splatné nad 5 let	1	3
<b>Celkem</b>	<b>7</b>	<b>24</b>



**Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu) z leasingových smluv činí:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
splatné do 1 roku	0	0
splatné od 1 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
<b>Celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 23 Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

**Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Náklady a příjmy příštích období	914	1 049
Zůstatky uspořádacích účtů	391	172
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	6	4
Ostatní aktiva	2 265	2 297
<b>Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva</b>	<b>3 576</b>	<b>3 522</b>

Položka *Ostatní aktiva* obsahuje opravné položky k provozním pohledávkám za různými dlužníky ve výši 204 mil. Kč (2021: 207 mil. Kč) a dále především poskytnuté zálohy a pohledávky za různými dlužníky.

## 24 Majetkové účasti

**Majetkové účasti zahrnují:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	17 003	17 024
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	1 327	837
<b>Majetkové účasti</b>	<b>18 330</b>	<b>17 861</b>

### Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem

**V následujících společnostech má Banka rozhodující vliv k 31. prosinci 2022:**

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	603	0	603
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 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	547	-40	507
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100,00	100,00	Stavební spoření	Praha	4 873	0	4 873
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
VN 42, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	364	0	364
<b>Celkem</b>					<b>17 043</b>	<b>-40</b>	<b>17 003</b>

## Majetkové účasti s podstatným vlivem

V následujících společnostech má Banka podstatný vliv k 31. prosinci 2022:

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
<b>Celkem</b>					<b>1 327</b>	<b>0</b>	<b>1 327</b>

\* 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 2022 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)
Worldline Czech Republic s.r.o.	1,00	1,00	Finanční služby	Praha	0*	0	0
<b>Celkem</b>					<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* 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 2022	Přírůstky	Úbytky	Reklasifikace	Cena pořízení 31. prosince 2022
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. <sup>1)</sup>	628	0	-25	0	603
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 Real Estate, s.r.o.	511	0	0	0	511
KB SmartSolutions, s.r.o. <sup>3)</sup>	223	324	0	0	547
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	4 873	0	0	0	4 873
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. <sup>4)</sup>	684	0	-320	0	364
<b>Celkem s rozhodujícím vlivem</b>	<b>17 064</b>	<b>324</b>	<b>-345</b>	<b>0</b>	<b>17 043</b>
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.	0*	0	0	0	0*
Komerční pojišťovna, a.s. <sup>2)</sup>	837	490	0	0	1 327
<b>Celkem s podstatným vlivem</b>	<b>837</b>	<b>490</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 327</b>
Worldline Czech Republic s.r.o.	0**	0	0	0	0**
<b>Celkem jako aktiva držená k prodeji</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* 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 2022

- 1) V květnu Banka snížila vlastní kapitál ve společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. o 885 tis. EUR (25 mil. Kč).
- 2) V červnu Banka navýšila vlastní kapitál Komerční pojišťovny, a.s., o 490 mil. Kč.
- 3) Banka během roku 2022 navýšila vlastní kapitál ve společnosti KB SmartSolutions, s.r.o., o 324 mil. Kč ve formě peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů. KB SmartSolutions, s.r.o., je součástí konsolidačního celku Banky.
- 4) V říjnu Banka snížila vzhledem k přebytečné likviditě vlastní kapitál ve společnosti VN 42, s.r.o., o 320 mil. Kč.

## 25 Nehmotný majetek

### Pohyby nehmotného majetku:

(mil. Kč)	Majetek vzniklý vlastní činností*	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>					
1. ledna 2021	17 159	2 117	14	1 981	21 271
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	2 073	162	0	2 381	4 616
Úbytek/převod majetku	-340	-18	-13	-2 235	-2 606
Dopad z kurzového přecenění	0	-3	0	0	-3
31. prosince 2021	18 892	2 258	1	2 127	23 278
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
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
<b>31. prosince 2022</b>	<b>20 588</b>	<b>2 283</b>	<b>1</b>	<b>2 747</b>	<b>25 619</b>
<b>Oprávký a opravné položky</b>					
1. ledna 2021	-13 096	-1 814	-14	0	-14 924
Přesun oprav majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek oprav	-1 421	-110	0	0	-1 531
Úbytek oprav	315	18	13	0	346
Snížení hodnoty	27	0	0	0	27
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	0	1
31. prosince 2021	-14 175	-1 905	-1	0	-16 081
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun oprav majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek oprav	-1 597	-123	0	0	-1 720
Úbytek oprav	247	79	0	0	326
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	0	1
<b>31. prosince 2022</b>	<b>-15 525</b>	<b>-1 948</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>-17 474</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>					
31. prosince 2021	4 717	353	0	2 127	7 197
<b>31. prosince 2022</b>	<b>5 063</b>	<b>335</b>	<b>0</b>	<b>2 747</b>	<b>8 145</b>

\* Majetek vzniklý vlastní činností zahrnuje zejména software.

V průběhu roku 2022 bylo Bankou ve formě provozních nákladů vynaloženo na výzkum a vývoj 162 mil. Kč (2021: 145 mil. Kč).

Opravné položky k nehmotnému majetku k 31. prosinci 2022 jsou vykázány ve výši 17 mil. Kč (2021: 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
<b>Pořizovací cena</b>						
1. ledna 2021	94	7 742	4 612	237	3 552	16 237
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	-17	-765	0	0	0	-782
Přírůstek majetku	0	0	300	456	394	1 150
Úbytek/převod majetku	0	25	-118	-444	-183	-720
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	-1	0	-4	-6
31. prosince 2021	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
<b>31. prosince 2022</b>	<b>77</b>	<b>6 986</b>	<b>4 947</b>	<b>398</b>	<b>3 566</b>	<b>15 974</b>
<b>Oprávký a opravné položky</b>						
1. ledna 2021	0	-4 826	-3 550	0	-964	-9 340
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	422	0	0	0	422
Přírůstek opravek	0	-257	-351	0	-477	-1 085
Úbytek opravek	0	110	116	0	77	303
Snížení hodnoty	0	244	1	0	2	247
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	0	1	2
31. prosince 2021	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
<b>31. prosince 2022</b>	<b>0</b>	<b>-4 431</b>	<b>-3 909</b>	<b>0</b>	<b>-1 306</b>	<b>-9 646</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>						
31. prosince 2021	77	2 695	1 009	249	2 398	6 428
<b>31. prosince 2022</b>	<b>77</b>	<b>2 555</b>	<b>1 038</b>	<b>398</b>	<b>2 260</b>	<b>6 328</b>

Opravné položky k hmotnému majetku k 31. prosinci 2022 jsou vykázány ve výši 0 mil. Kč (2021: 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. 2022	31. 12. 2021
Nemovitosti*	2 131	2 307
Hardware	6	0
Ostatní	123	91
<b>Čistá hodnota práva užívat aktivum</b>	<b>2 260</b>	<b>2 398</b>

\* V položce Nemovitosti jsou zahrnuty též bankomaty ATM.

## 27 Aktiva držaná k prodeji

K 31. prosinci 2022 Banka vykázala aktiva držaná k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 72 mil. Kč (2021: 440 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 2022 jsou vykázány ve výši 57 mil. Kč (2021: 50 mil. Kč).

V rámci optimalizace využití budov centrály v průběhu roku 2022 Banka prodala budovu v Praze 9 s nevýznamným dopadem do výsledku hospodaření Banky.

K 31. prosinci 2022 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 (2021: 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 vykázaný do zisku nebo ztráty*.

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Krátké prodeje	11 600	6 210
Deriváty	57 351	34 915
<b>Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	<b>68 951</b>	<b>41 125</b>

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. 2022	31. 12. 2021
Závazky vůči bankám	64 682	62 655
Závazky vůči klientům	896 663	899 654
Emitované cenné papíry	22 872	29 134
Závazky z leasingu	2 219	2 425
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>986 436</b>	<b>993 868</b>

*Finanční závazky v naběhlé hodnotě* zahrnují 6 478 mil. Kč (2021: 4 273 mil. Kč) přijatého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše přijatých repo úvěrů od bank a klientů činila 34 106 mil. Kč (2021: 9 500 mil. Kč).

*Reálné hodnoty cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů činily:*

(mil. Kč)	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	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	33 774	33 774	9 326	9 326
<b>Celkem</b>	<b>33 774</b>	<b>33 774</b>	<b>9 326</b>	<b>9 326</b>

**Závazky vůči bankám a klientům dle sektorů zahrnují:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Centrální banky	0	0
Vládní instituce	127 558	102 625
Úvěrové instituce	64 682	62 655
Ostatní finanční instituce	62 508	54 229
Nefinanční podniky	317 144	323 283
Domácnosti*	389 453	419 517
<b>Závazky vůči bankám a klientům</b>	<b>961 345</b>	<b>962 309</b>

\* V této položce jsou zahrnuty i závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

**Emitované cenné papíry****Emitované cenné papíry zahrnují:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Hypoteční zástavní listy	22 872	29 134
Depozitní směnky	0	0
<b>Emitované cenné papíry</b>	<b>22 872</b>	<b>29 134</b>

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. 2021	Nepeněžní toky					31. 12. 2022
		Peněžní tok*	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	
<b>Emitované cenné papíry</b>	<b>29 134</b>	<b>-6 043</b>	<b>309</b>	<b>-151</b>	<b>-377</b>	<b>22 872</b>	

\* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

(mil. Kč)	31. 12. 2020	Nepeněžní toky					31. 12. 2021
		Peněžní tok*	Amortizace a časové rozlišení úroků	Změna RH zajištění úrokového rizika	Kurzový rozdíl		
Hypoteční zástavní listy	20 584	9 163	440	-413	-640	29 134	
Depozitní směnky	41	-41	0	0	0	0	
<b>Emitované cenné papíry</b>	<b>20 625</b>	<b>9 122</b>	<b>440</b>	<b>-413</b>	<b>-640</b>	<b>29 134</b>	

\* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

**Hypoteční zástavní listy jsou dle zbytkové doby splatnosti rozděleny následovně:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
do jednoho roku	0	3 823
jeden rok až pět let	16 347	16 213
pět až deset let	1 326	2 063
deset až dvacet let	5 199	7 035
nad dvacet let	0	0
<b>Hypoteční zástavní listy</b>	<b>22 872</b>	<b>29 134</b>

**Emitované cenné papíry uvedené výše zahrnují následující hypoteční zástavní listy vydané Bankou:**

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	31. 12. 2022 (mil. Kč)	31. 12. 2021 (mil. Kč)
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001365, CZ0002001373	4,23 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	16. listopadu 2007	16. listopadu 2037	2 011	1 988
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001449	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., CZ0002001456	4,14 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	30. listopadu 2007	30. listopadu 2037	1 189	1 176
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001506	4,29 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	7. prosince 2007	7. prosince 2037	0	702
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001514, CZ0002001522	4,29 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	7. prosince 2007	7. prosince 2037	1 999	1 980
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002002801	2,55 %	CZK	21. prosince 2012	21. prosince 2022	0	3 005
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003346	3,50 %	CZK	31. ledna 2014	31. ledna 2026	843	848
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003353	3,50 %	CZK	31. ledna 2014	31. ledna 2025	1 181	1 194
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003361	3,00 %	CZK	30. ledna 2014	30. ledna 2024	929	933
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003379	3,00 %	CZK	30. ledna 2014	30. dubna 2022	0	818
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003742	2,00 %	CZK	18. listopadu 2014	18. listopadu 2026	625	673
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003759	2,10 %	CZK	24. listopadu 2014	24. listopadu 2027	613	671
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003767	2,20 %	CZK	24. listopadu 2014	20. listopadu 2028	651	689
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003775	2,30 %	CZK	27. listopadu 2014	27. listopadu 2029	675	703
HZL Komerční banky, a.s., XS2289128162	0,01 %	EUR	20. ledna 2021	20. ledna 2026	12 156	12 565
<b>Hypoteční zástavní listy</b>					<b>22 872</b>	<b>29 134</b>

\* Referenční sazba může být typu: 3M PRIBOR až 12M PRIBOR, swap prodej na 2 roky až na 30 let.  
Hodnota 6M PRIBOR k 31. prosinci 2022 byla 726 bps (2021: 429 bps).  
Hodnota úrokového swapu CZK prodej, průměr na 5 let k 31. prosinci 2022, byla 524 bps (2021: 386 bps).  
Hodnota úrokového swapu CZK prodej, průměr na 10 let k 31. prosinci 2022, byla 480 bps (2021: 328 bps).

## 30 Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky

**Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky zahrnují:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Výdaje a výnosy příštích období	87	100
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	640	293
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	3 203	3 979
Závazky z platebního styku	5 519	1 796
Ostatní závazky	5 014	4 080
<b>Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky</b>	<b>14 463</b>	<b>10 248</b>

Časové rozlišení výnosových poplatků za bankovní záruky je vykázáno v položce *Výdaje a výnosy příštích období* ve výši 24 mil. Kč (2021: 19 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. 2022	31. 12. 2021
Rezervy ze smluvních závazků (viz bod 36 Přílohy)	193	172
Rezervy na ostatní úvěrové závazky (viz body 13 a 36 Přílohy)	866	1 049
Rezervy na restrukturalizaci	0	41
<b>Rezervy</b>	<b>1 059</b>	<b>1 262</b>

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, samopojištění 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 2020	469	106	81	656
Změny účetních metod*	-403	0	0	-403
Tvorba	16	64	41	121
Rozpuštění	0	-58	-18	-76
Čerpání	-7	-7	-63	-77
Časové rozlišení	0	0	0	0
Přecenění	-8	0	0	-8
Kurzový rozdíl	0	0	0	0
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
<b>31. prosince 2022</b>	<b>63</b>	<b>130</b>	<b>0</b>	<b>193</b>

\* Tato položka zahrnuje úpravu rezervy na zaměstnanecké požitky v důsledku metodologických změn (detaily jsou uvedeny v poznámce k tabulce Individuální výkaz změn vlastního kapitálu).

Rezervy ze smluvních závazků v roce 2022 zahrnují rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům jako úhrada sankcí za předčasné splacení hypotečních úvěrů (účelně vynaložených nákladů) ve výši 55 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. Daňové sazby jsou v letech 2023–2025 ovlivněny daní z neočekávaných zisků a jsou stanoveny jako vážený průměr sazeb 19 % a 79 % dle očekávaného podílu základu daně podléhajícího 19% sazbě daně z příjmů a očekávaného podílu základu daně podléhajícího 79% (19 % + 60 %) sazbě daně z příjmů. Pro období 2026 a dále se počítá se sazbou 19 %.

Změna daňových sazeb v letech 2023–2025 z titulu zavedení daně z neočekávaných zisků vedla v roce 2022 ke zvýšení odloženého daňového závazku o částku 153 mil. Kč.



### Čistá odložená daňová pohledávka zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Bankovní rezervy a opravné položky	0	0
Opravné položky k majetku	0	0
Nebankovní rezervy	17	20
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 option – 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)	110	-66
Ostatní dočasné rozdíly	0	72
<b>Čistá odložená daňová pohledávka</b>	<b>128</b>	<b>28</b>

### Čistý odložený daňový závazek zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Bankovní rezervy a opravné položky	87	118
Opravné položky k majetku	28	16
Nebankovní rezervy a opravné položky	11	11
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-709	-590
Leasing	5	7
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 38 Přílohy)	51	52
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	-144	-297
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	-175	-255
Ostatní dočasné rozdíly	142	116
<b>Čistý odložený daňový závazek</b>	<b>-704</b>	<b>-822</b>

Banka nevykazuje odloženou daň z přecenění cizoměnové majetkové účasti.

### Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/(závazku):

(mil. Kč)	2022	2021
<b>Zůstatek na začátku účetního období</b>	<b>-794</b>	<b>-194</b>
Změna účetních metod	0	-77
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku (viz bod 16 Přílohy)	-189	-65
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 38, 39, 40 a 41 Přílohy)	407	-458
<b>Zůstatek na konci účetního období</b>	<b>-576</b>	<b>-794</b>

## 33 Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh

### Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Podřízený dluh	2 440	2 490
Seniorní nepreferovaný dluh	36 254	0
<b>Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh</b>	<b>38 694</b>	<b>2 490</b>

K 31. prosinci 2022 Banka vykazuje podřízený dluh ve výši 2 440 mil. Kč (2021: 2 490 mil. Kč). Podřízený dluh, který byl Bankou přijat v říjnu 2017 a byl součástí regulatorního Tier 2 kapitálu, Banka předčasně splatila v říjnu 2022 využitím opce na předčasné splacení. Zároveň Banka přijala nový podřízený dluh ve stejné nominální hodnotě 100 mil. EUR, který je součástí regulatorního Tier 2 kapitálu. Tento podřízený dluh je rovněž denominován v měně EUR, aby se lépe přizpůsobila měnová struktura regulatorního kapitálu a rizikově vážených aktiv Banky. Poskytovatelem tohoto podřízeného dluhu je Sociétés Générale S.A., mateřská společnost Banky. Podřízený dluh je úročen 3měsíční sazbou EURIBOR plus 3,79 % a má jednorázovou 10letou splatnost s opcí pro Banku na předčasné splacení po 5 letech.

K 31. prosinci 2022 Banka vykazuje seniorní nepreferovaný dluh ve výši 36 254 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč), který Banka přijala v rámci plnění průběžných cílů minimálního požadavku pro kapitál a způsobilé závazky (MREL). Tento seniorní nepreferovaný („SNP“) dluh v celkové nominální hodnotě 1 500 mil. EUR přijala Banka postupně v několika transích, je denominován v měně EUR a je poskytnut mateřskou společností Banky (Sociétés Générale S.A.) v souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Sociétés 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 %
<b>Celkem</b>	<b>1 500</b>				

## 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 2022 s podílem vyšším než 1 %:**

Název společnosti	Podíl na základním kapitálu
Sociétés Générale S.A.	60,35 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	2,54 %
CHASE NOMINEES LIMITED	2,49 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	2,41 %

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 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 2022 Banka drzela 1 193 360 kusů vlastních akcií v porizovac ceně 726 mil. K (2021: 1 193 360 kusů v porizovac ceně 726 mil. K).

## Řízení kapitálu

Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropsk unie dány regulatorním rámcem Basel III, prb n  novelizovanm, pstřednictvm Nařízení EU . 575/2013, o obezřetnostních požadavcch na v rov instituce a investcn podniky (CRR – Capital Requirements Regulation), a směrnice 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 2022 na Banku uplatněn dodaten kapitlov požadavek Pilíře 2 ve vyši 2,6 % nad minimln požadovan kapitlov poměr ve vyši 8,0 %, a tedy požadovan celkov kapitlov poměr (TSCR) inil 10,6 % pro rok 2022. Nad rámec celkového kapitálového poměru byla pro Banku uplatněna kombinovan kapitlov rezerva v konen  vyši 6,0 %, kter se skládala z bezpenostn kapitlov rezervy ve vyši 2,5 %, rezervy pro jinou syst mov  významnou instituci (J-SVI resp. O-SII) ve vyši 2,0 % a proticyklické kapitlov rezervy ve vyši 1,5 % pro expozice v esk  republice (NB postupn  zvyřila proticyklickou kapitálovou rezervu na 1,0 % od 1. ervence 2022 a poté na 1,5 % od 1. října 2022). Požadovan souhrnn kapitlov poměr (OCR) inil pblin  16,6 % od 1. října 2022 (zvyřen o 1,4 procentního bodu v porovnání s předchozím rokem). Požadovanou úroveň souhrnného kapitálového poměru Banka splnje s pm řenou rezervou, protože jež úroveň kapitálového poměru je dostaten  vysok nad minimln požadovanou rovn.

Požadovan souhrnn kapitlov poměr (OCR) se pro Banku zvyřuje na pblin  17,4 % k 1. lednu 2023 (zvyřen o 0,8 procentního bodu ve srovnání s rokem 2022 zejména v důsledku zvyřen proticyklické kapitlov rezervy v esk  republice o 0,5 procentního bodu na úroveň 2,0 % a také zvyřen dodatenho požadavku Pilíře 2 o 0,3 procentního bodu na úroveň 2,9 %). Dále se zvyřuje na pblin  17,9 % k 1. dubnu 2023 (v důsledku zvyřen proticyklické kapitlov rezervy v esk  republice na úroveň 2,5 %).

Banka řídí svou kapitálovou pm řenost s cílem zajistit jež 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 negativn makroekonomick vývoj. Regulace kapitlov pm řenosti Basel III zahrnuje kromě klasického vykazovan 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 ž systém vnitřn  stanoveného kapitálu). Pro stanoven potřebného ekonomického kapitálu Banka v rozhodující míře zvolila metody blzk  regulatorním postupům aplikovanm v Pilířů 1, co v důsledku znamená, že potřeba ekonomického a regulatorního kapitálu je velmi obdobn.

Banka pravideln  provádí v rámci Pilíře 2 simulaci budoucího vývoje na základě předpokladu monho nepřznivho vývoje externích makroekonomických podmínek, které mohou ovlivnovat jednak přmo hospodřsk výsledek Banky a jednak mohou mít dopady formou zhorřujcho se rizikového profilu portfolia obchodů.

Banka sestavuje hypotetické makroekonomick  scénáře, na jejich základě vypoctv odhad dopadů do hospodářského výsledku i do rizikového profilu obchodů ve stredn dob m horizontu. Na tomto základě Banka získá výhledy vývoje objemu rizikov  vench aktiv (tj. kapitálových požadavk) a hospodářských výsledků př zohledn n pedpokladanch vyplacených dividend a rovn  kapitlov pm řenosti Banky.

Výsledky zt evch testů jsou jedním ze vstupů pro nastaven dividendov politiky Banky, kter je hlavním nástrojem řízení kapitlov pm řenosti v situaci, kdy je regulatorní kapitál prevn  tvořen kmenovm Tier 1 kapitálem.

Kapitál Banky se skládá zejména z následujících zůstatků: zkladn kapitál, rezervní fondy, nerozdělený zisk a Tier 2 podřízený dluh (který byl Bankou – po uplatn n opce na pedasn  splacen – obnoven v roce 2022).

Banka v prb hu roku 2022 nenakupovala vlastní akcie a k 31. prosinci 2022 drží celkem 1 193 360 kusů akcií v porizovac ceně 726 mil. K nakoupených v předchozích letech (2021: 1 193 360 kusů v porizovac ceně 726 mil. K). Nabývání vlastních akcií bylo valnou hromadou Banky schváleno zejména za celem řízení kapitlov pm řenosti Banky.

S ohledem na to, že kapitlov požadavky regulace Basel III (kter přejdou do regulace oznaovan  jako Basel IV) se mohou měnit v prb hu asu a regulace samotn a související implementan regulatorní předpisy jsou stále ve vývoji, Banka prb n  sleduje a vyhodnocuje budoucí změny regulatorních požadavk s dopadem na kapitál a kapitálovou pm řenost a analyzuje jejich mon dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

NB jako místní regulatorní orgán dohlíží na to, že Banka dodrzuje kapitálovou pm řenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během uplynulého roku Banka vyhověla vřem regulatorním požadavkm. Banka rovn  pravideln  sestavuje regulatorní Informaci o systému vnitřn  stanoveného kapitálu (Pilíř 2) a předkládá 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 22. června 2022 o určení minimálního požadavku MREL. Podle tohoto rozhodnutí je Banka od 1. ledna 2024 povinna udržovat kapitál a způsobilé závazky na subkonsolidované bázi alespoň ve výši 20,4 % celkového objemu rizikové expozice (tj. objemu rizikově vážené expozice) a 5,91 % celkového objemu expozic. Mezitímní cílová úroveň pro splnění vnitřního minimálního požadavku, kterou je Banka povinna plnit od 1. ledna 2022, byla stanovena ve výši 14,4 % celkového objemu rizikové expozice a 4,46 % celkového objemu expozic. V rámci plnění průběžných cílů minimálního požadavku MREL (tj. ČNB mezitímního cíle pro rok 2022 a ČNB doporučeného cíle pro rok 2023 ve výši 17,4 % celkového objemu rizikové expozice a 5,18 % celkového objemu expozic) Banka postupně v roce 2022 přijala způsobilé závazky (seniorní nepreferovaný dluh) v celkovém objemu 1 500 mil. EUR. 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.

### 35 Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 18 Přílohy)	12 698	28 960	-16 262
Úvěry a pohledávky za bankami – běžné účty u bank	336	185	151
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0
Závazky vůči bankám – běžné účty	-5 071	-2 911	-2 160
<b>Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období</b>	<b>7 963</b>	<b>26 234</b>	<b>-18 271</b>

Celkový peněžní odtok na leasingy byl za rok 2022 ve výši 628 mil. Kč (2021: 697 mil. Kč).

### 36 Potenciální pohledávky a závazky

#### Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2022 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 (2021: 18 mil. Kč), viz bod 31 Přílohy. Banka rovněž vytvořila rezervu ve výši 1 mil. Kč (2021: 3 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

Banka k 31. prosinci 2022 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.

Banka čelí od roku 2006 soudnímu sporu s rakouskou společností Brijuni GmbH u obchodního soudu ve Vídni. Brijuni GmbH se domáhá zrušení přihlášené pohledávky Banky v již ukončeném rakouském insolvenčním řízení společnosti B.C.L. Trading GmbH, kde Banka jako věřitel obdržela před rokem 2015 částku přibližně 10 mil. EUR. Žaloba ze strany Brijuni GmbH byla v prvním stupni zamítnuta. Brijuni GmbH se následně odvolala a odvolací řízení zatím nebylo zahájeno.

#### 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 2022 měla Banka kapitálové závazky ve výši 386 mil. Kč (2021: 459 mil. Kč), které zahrnují kapitálové závazky spojené se stávajícími investičními činnostmi ve výši 320 mil. Kč (2021: 310 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 řád (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 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 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
<b>Potenciální závazky celkem</b>	<b>234 275</b>	<b>8 300</b>	<b>1 159</b>	<b>243 734</b>	<b>291</b>	<b>155</b>	<b>419</b>	<b>865</b>

\* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

#### Potenciální závazky Banky k 31. prosinci 2021 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	29 287	23	0	29 310	17	0	0	17
Úvěrové instituce	5 938	124	0	6 062	1	2	0	3
Ostatní finanční instituce	14 861	43	0	14 904	23	1	0	24
Nefinanční podniky	129 922	7 658	1 238	138 818	198	132	582	912
Domácnosti*	42 431	2 853	85	45 369	20	34	39	93
<b>Potenciální závazky celkem</b>	<b>222 439</b>	<b>10 701</b>	<b>1 323</b>	<b>234 463</b>	<b>259</b>	<b>169</b>	<b>621</b>	<b>1 049</b>

\* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

**Potenciální závazky:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	50 195	45 829
Platební záruky včetně jejich příslibů	25 231	20 490
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	9 465	10 172
Nečerpané úvěrové přísliby	108 899	127 332
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	27 402	19 433
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	19 439	6 974
Otevřené odběratelské/importní akreditivy nekryté	466	430
Standby akreditivy nekryté	2 024	3 040
Potvrzené dodavatelské/exportní akreditivy	613	763
<b>Potenciální závazky</b>	<b>243 734</b>	<b>234 463</b>

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 2022 Banka měla na tato rizika rezervy v celkové výši 866 mil. Kč (2021: 1 049 mil. Kč), viz bod 31 Přílohy.

**Rozložení potenciálních závazků k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zemědělství, lesnictví, rybářství	4 295	3 476
Těžba a dobývání	1 030	1 107
Zpracovatelský průmysl	32 852	35 065
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	27 171	8 188
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	867	1 546
Stavebnictví	39 047	37 181
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	27 203	20 692
Doprava a skladování	7 498	5 519
Ubytování, stravování a pohostinství	727	640
Informační a komunikační činnosti	2 666	2 768
Činnosti v oblasti nemovitostí	7 536	9 084
Profesní, vědecké a technické činnosti	10 168	10 182
Administrativní a podpůrné činnosti	1 034	975
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	304	468
Vzdělávání	47	49
Zdravotní a sociální péče	422	568
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	940	1 004
Ostatní činnosti	274	306
<b>Potenciální závazky k nefinančním podnikům</b>	<b>164 081</b>	<b>138 818</b>

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 2 888 mil. Kč (2021: 7 730 mil. Kč).

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

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
<b>Potenciální závazky</b>	<b>6 319</b>	<b>4 699</b>	<b>2 153</b>	<b>15 439</b>	<b>12 690</b>
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 snížená 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 2021 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
<b>Potenciální závazky</b>	<b>9 223</b>	<b>4 322</b>	<b>2 091</b>	<b>9 022</b>	<b>9 359</b>
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	18	47	0	180	2 370
– Nefinanční podniky	1 047	4 163	2 072	8 059	4 076
– Domácnosti**	8 158	112	19	31	53

\* Hodnota zajištění je 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 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 KB Penzijní společnost, a.s., ručí za alespoň nulové zhodnocení pro klienty 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.

Od 1. ledna 2021 došlo v KB Penzijní společnosti, a.s., dle novely vyhlášky č. 501/2002 Sb. ke změnám účetních metod, kdy pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění příslušných informací v příloze k účetní závěrce se postupuje podle IFRS. Proto byl dosavadní limit 35% podílu nástrojů v portfoliu Finanční investice držené do splatnosti na globálních investicích nastaven jako neúčinný.

V důsledku vývoje na kapitálových trzích KB Penzijní společnost, a.s., převedla v roce 2018 do Fondu majetek, aby vyrovnala přebytek hodnoty závazků nad hodnotou majetku. Přebytek byl způsoben negativním přeceněním dluhopisů zařazených Fondem v portfoliu Realizovatelná finanční aktiva. Tato kapitálová injekce byla postupně splacena v letech 2020 a 2021, kdy kladný ostatní úplný výsledek podpořil převod z Fondu do KB Penzijní společnosti, a.s., a prokázal, že negativní přecenění byla správně považována za dočasná a byla plně vyrovnána nejpozději při splatnosti dluhopisů. Kvůli silné reakci měnové politiky na rostoucí inflaci však musela KB Penzijní společnost, a.s., k 31. prosinci 2021 a k 31. březnu 2022 opět převést do Fondu majetek.

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 2022 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. Tyto 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 společností a jejich vkladů v Bance:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	2 032	2 238
ESSOX s.r.o.	13 575	12 900
ESSOX FINANCE, s.r.o.	300	210
Factoring KB, a.s.	6 407	9 110
KB Real Estate, s.r.o.	302	332
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	38 456	28 790
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	11 886	9 069
STD2, s.r.o.	290	315
<b>Úvěry celkem</b>	<b>73 248</b>	<b>62 964</b>
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	521	559
ESSOX s.r.o.	746	767
ESSOX FINANCE, s.r.o.	1	1
Factoring KB, a.s.	46	21
KB Penzijní společnost, a.s.	247	208
KB Real Estate, s.r.o.	42	51
KB SmartSolutions, s.r.o.	9	16
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	6	3
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	63	34
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1 340	1 382
STD2, s.r.o.	13	14
VN 42, s.r.o.	51	287
<b>Vklady celkem</b>	<b>3 085</b>	<b>3 343</b>

V následující tabulce je uveden přehled reálných hodnot finančních derivátů vůči dceřiným společnostem Banky:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	880	623
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	0	6
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	0	0
<b>Kladná reálná hodnota finančních derivátů</b>	<b>880</b>	<b>629</b>
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1 113	562
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	6	0
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	3	1
<b>Záporná reálná hodnota finančních derivátů</b>	<b>1 122</b>	<b>563</b>

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 10 600 mil. Kč (2021: 15 100 mil. Kč), které emitovala Banka. ESSOX s.r.o. vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 0 mil. Kč (2021: 200 mil. Kč), které emitovala Banka. KB Penzijní společnost, a.s., vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 417 mil. Kč (2021: 417 mil. Kč), které emitovala Banka.

Banka poskytla společnosti Platební instituce Roger a.s. čerpání v celkovém limitu 186 mil. Kč (2021: 150 mil. Kč), související úrokové výnosy činily 6 mil. Kč (2021: 2 mil. Kč).

Ostatní pohledávky a závazky vůči dceřiným společnostem Banky byly ke konci roku 2022 a 2021 nevýznamné.



### Výnosové úroky z úvěrů poskytnutých dceřiným společnostem Banky:

(mil. Kč)	2022	2021
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	82	91
ESSOX s.r.o.	484	135
ESSOX FINANCE, s.r.o.	2	2
Factoring KB, a.s.	235	42
KB Real Estate, s.r.o.	10	11
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	779	378
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	172	105
STD2, s.r.o.	6	7
<b>Přijaté úroky z úvěrů poskytnutých Bankou</b>	<b>1 770</b>	<b>771</b>

### V souvislosti s nájemními smlouvami Banka eviduje:

(mil. Kč)	31. 12. 2022					31. 12. 2021				
	Právo užívat aktivum	Pohle- dávky ze sublea- singu	Závazky z leasin- gu	Odpisy	Úrokový náklad	Právo užívat aktivum	Pohle- dávky ze sublea- singu	Závazky z leasin- gu	Odpisy	Úrokový náklad
ESSOX s.r.o.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Factoring KB, a.s.	0	0	0	1	0	15	2	0	-2	0
KB Penzijní společnost, a.s.	0	1	0	-1	0	-4	3	0	-3	0
KB Real Estate, s.r.o.	0	0	0	34	0	27	0	69	67	1
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	-5	5	0	-3	0	-9	10	0	-5	0
STD2, s.r.o.	0	0	0	0	0	0	0	0	43	0
<b>Celkem</b>	<b>-4</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>31</b>	<b>0</b>	<b>30</b>	<b>15</b>	<b>70</b>	<b>100</b>	<b>1</b>

V roce 2022 představovaly ostatní výnosy kromě úroků z úvěrů vůči dceřiným společnostem Banky 1 896 mil. Kč (2021: 916 mil. Kč) a celkové náklady kromě odpisů a úroků souvisejících s nájemními smlouvami 2 753 mil. Kč (2021: 1 454 mil. Kč), zejména z operací s finančními deriváty.

K 31. prosinci 2022 Banka vykázala vůči dceřiným společnostem vydané záruky a nečerpané úvěrové přísliby ve výši 3 401 mil. Kč (2021: 2 245 mil. Kč).

### Vztahy vůči společnostem skupiny Société Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

(mil. Kč)	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Celkem	Z toho deriváty	Celkem	Z toho deriváty
ALD Automotive s.r.o.	7 465	0	6 847	0
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	36	0	83	0
BRD - GROUPE Société Générale	109	0	11	0
Komerční pojišťovna, a.s.	725	230	1 260	734
PJSC Rosbank	0	0	159	0
SG Zurich	0	0	193	0
Société Générale International Limited	2	0	2	0
Société Générale Paris	30 075	19 592	18 713	8 151
Société Générale oddział w Polsce	2	1	0	0
<b>Celkem</b>	<b>38 414</b>	<b>19 823</b>	<b>27 268</b>	<b>8 885</b>

**Mezi hlavní závazky ke společností skupiny Société Générale patří:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Celkem	Z toho deriváty	Celkem	Z toho deriváty
ALD Automotive s.r.o.	379	0	369	0
BRD - GROUPE Société Générale	3	0	6	0
Crédit du Nord	20	0	124	0
Komerční pojišťovna, a.s.	3 791	467	2 155	98
SG Amsterdam	4	0	72	0
SG Bruxelles	0	0	70	0
Société Générale Factoring	8	0	60	0
SG Frankfurt	15	0	73	0
Société Générale Londres	138	0	183	0
Société Générale Luxembourg	43	0	25	0
SG Milan	6	0	43	0
Société Générale New York	37	0	3	0
Société Générale oddział w Polsce	3	2	1	0
SG Option Europe	0	0	1	0
Société Générale Paris	99 661	15 774	56 483	13 600
SG Private Banking (Suisse)	45		45	0
SG Zurich	1	0	73	0
SOGEPROM Česká republika s.r.o.	4	0	4	0
<b>Celkem</b>	<b>104 158</b>	<b>16 243</b>	<b>59 790</b>	<b>13 698</b>

Hlavní pohledávky a závazky ke společností skupiny Société 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 2022 Banka dále vykazovala vůči společností skupiny Société Générale podrozvahové pohledávky v nominální hodnotě 598 371 mil. Kč (2021: 549 734 mil. Kč) a podrozvahové závazky v nominální hodnotě 528 783 mil. Kč (2021: 510 802 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 2022 a 2021 evidovala i jiné pohledávky a závazky za společnostmi skupiny Société Générale, které jsou však svou výší nevýznamné.

V průběhu roku 2022 Banka realizovala vůči skupině Société Générale čisté provozní výnosy ve výši 13 119 mil. Kč (2021: 1 890 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 -816 mil. Kč (2021: -3 mil. Kč) byly tvořeny především úroky ze zajišťovacích derivátů, z obchodů na mezibankovním trhu a z přijatého podřízeného a seniorního nepreferovaného dluhu. Provozní náklady realizované vůči skupině SG dosáhly 239 mil. Kč (2021: 234 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 12 880 mil. Kč (2021: 1 655 mil. Kč).

**V souvislosti s nájemními smlouvami Banka eviduje:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022				31. 12. 2021			
	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	Úrokový náklad	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	Úrokový náklad
ALD Automotive s.r.o.	123	47	18	1	90	57	14	1
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	1	0	0	0	0	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>124</b>	<b>47</b>	<b>18</b>	<b>1</b>	<b>90</b>	<b>57</b>	<b>14</b>	<b>1</b>

K 31. prosinci 2022 Banka vykázala ztrátu z ukončených smluv ve výši 0 mil. Kč (2021: 2 mil. Kč).

## Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

Odměny vyplacené členům představenstva a dozorčí rady během roku byly následující:

(mil. Kč)	2022	2021
Odměny členům představenstva*	78	67
Odměny členům dozorčí rady**	7	7
<b>Celkem</b>	<b>85</b>	<b>74</b>

\* **U odměn členům představenstva** se jedná o vyplacené mzdy a ostatní odměny a benefity poskytnuté v roce 2022 současným i bývalým členům představenstva za dobu trvání členství. Dále je zahrnuta částka bonusů přiznaná v roce 2022. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy.

\*\* **U odměn členům dozorčí rady** se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2022 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. 2022	31. 12. 2021
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 2022 eviduje úvěrové pohledávky ve výši 50 mil. Kč (2021: 51 mil. Kč) poskytnuté členům představenstva a dozorčí rady. V průběhu roku 2022 došlo k novému čerpání úvěrů ve výši 3 mil. Kč (2021: 6 mil. Kč). Splátky úvěrů v průběhu roku 2022 činily 4 mil. Kč (2021: 2 mil. Kč). Zvýšení stavu úvěrů je ovlivněno nástupem nových členů s dříve poskytnutými úvěry ve výši 0 mil. Kč. K 31. prosinci 2021 činila výše úvěrových pohledávek vůči odstoupjícím členům 0 mil. Kč.

## 38 Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2022	2021
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na začátku období	-276	-284
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	52	54
<b>Zůstatek na začátku období</b>	<b>-224</b>	<b>-230</b>
<b>Pohyby v průběhu období</b>		
Zisky/(ztráty) ze změn přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	9	8
Odložená daň	-1	-2
	<b>8</b>	<b>6</b>
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na konci období	-267	-276
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	51	52
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>-216</b>	<b>-224</b>

## 39 Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2022	2021
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option na začátku období	0	0
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	0	0
<b>Zůstatek na začátku období</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pohyby v průběhu období</b>		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	0	0
Odložená daň	0	0
	<b>0</b>	<b>0</b>
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option na konci období	0	0
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	0	0
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 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)	2022	2021
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	1 561	-105
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-297	20
Zajištění měnového rizika cizoměnových investic	90	53
<b>Zůstatek na začátku období</b>	<b>1 354</b>	<b>-32</b>
<b>Pohyby v průběhu období</b>		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty (viz bod 42(C) Přílohy)	227	1 124
Odložená daň	-44	-214
	<b>183</b>	<b>910</b>
Převod do výnosových a nákladových úroků	-1 429	-71
Odložená daň	271	14
	<b>-1 158</b>	<b>-57</b>
Převod do zisku/ztráty z finančních operací	373	633
Odložená daň	-71	-120
	<b>302</b>	<b>513</b>
Převod do personálních nákladů	16	-18
Odložená daň	-3	3
	<b>13</b>	<b>-15</b>
Převod do všeobecných provozních nákladů	1	-2
Odložená daň	0	0
	<b>1</b>	<b>-2</b>
Změna v zajištění měnového rizika cizoměnových investic	17	37
	<b>17</b>	<b>37</b>
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	749	1 561
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	-144	-297
Zajištění měnového rizika cizoměnových investic	107	90
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>712</b>	<b>1 354</b>

## 41 Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2022	2021
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	1 689	947
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-321	-181
Kumulované znehodnocení na začátku období	5	5
<b>Zůstatek na začátku období</b>	<b>1 373</b>	<b>771</b>
<b>Pohyby v průběhu období</b>		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	-1 318	742
Odložená daň	256	-140
	<b>-1 062</b>	<b>602</b>
Znehodnocení	0	0
	<b>0</b>	<b>0</b>
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	371	1 689
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	-65	-321
Kumulované znehodnocení na konci období	5	5
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>311</b>	<b>1 373</b>

## 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 princip ratingu použit také na ručitele a podlužníky, 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.

Dokonce ještě více než v předchozích letech významnou roli hrály výsledky pravidelného zátěžového testování, které umožnily 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 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 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. Speciální model pro developery a investory v oblasti realit byl nasazen v roce 2020.

#### (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 Société Générale.

#### (c) Ratingy fyzických osob

Banka 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 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 vážících 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 nejdůležitějších 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 2022 na nízké úrovni, Banka neměnila zásadně podmínky financování, nicméně reagovala na vývoj cen energií a zvyšující se 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 zodpovědnost a korporátní řízení**

Změna klimatu je považována za významnou hrozbu pro lidstvo s přímými důsledky pro lidské zdraví a prosperitu. Již nyní pozorujeme, že toto riziko začíná dynamicky formovat přístupy, ceny a podmínky pro soukromý i veřejný sektor ve vztahu k financím, investicím a pojištění. Významné regulatorní iniciativy ze strany české vlády, orgánů EU či bankovních regulátorů vyžadují, aby univerzální banky, jako je Banka, lépe zohledňovaly ESG rizika ve svých metodikách při schvalování úvěrů a obecně při řízení rizik.

Klimatické riziko je proto zohledněno v procesu hodnocení úvěrového rizika a obchodní útvary Banky musí vyhodnotit toto riziko u klientů z potenciálně exponovaných sektorů (ropa a plyn, těžba a zpracování kovů, výroba energie (kromě distribuce elektřiny), automobilový, lodní a letecký průmysl) pro expozice nad 20 mil. EUR. V budoucnosti toto vyhodnocení bude rozšířeno na všechny sektory a expoziční limit bude zrušen. Vyhodnocení klimatických rizik a schopnost adaptace klienta může mít dopad na interní rating klienta a rozhodnutí Banky o poskytnutí úvěru.

V roce 2022 se skupina SG zúčastnila prvních zátěžových testů klimatických rizik organizovaných Evropskou centrální bankou pro významné banky eurozóny. Skupina KB přispěla datovými podklady k těmto zátěžovým testům.

Banka postupně zvyšuje svou schopnost shromažďovat, měřit a zveřejňovat ESG data tak, aby reflektovala regulatorní a další 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.

**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 regulatorní 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. 2022			31. 12. 2021		
	Brutto účetní hodnota			Brutto účetní hodnota		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Bez ratingu	0	0	0	2 145	0	0
PD 1 (0,0 % – 0,1 %)	451 585	1 399	0	436 238	2 041	0
PD 2 (0,1 % – 0,2 %)	137 198	12 536	0	122 268	180	0
PD 3 (0,2 % – 0,4 %)	93 411	10 285	0	100 327	1 817	0
PD 4 (0,4 % – 0,8 %)	98 732	9 447	0	91 272	3 903	0
PD 5 (0,8 % – 1,6 %)	82 791	11 575	0	93 558	6 755	0
PD 6 (1,6 % – 3,2 %)	78 824	6 518	0	65 540	4 324	0
PD 7 (3,2 % – 6,4 %)	44 065	6 308	0	47 875	7 562	0
PD 8 (6,4 % – 12,8 %)	5 847	8 805	0	4 008	9 723	0
PD 9 (>12,8 %)	0	7 265	0	7	10 078	0
Stupeň 3 (defaultní)	0	0	14 681	0	0	14 267
<b>Celkem</b>	<b>992 452</b>	<b>74 138</b>	<b>14 681</b>	<b>963 237</b>	<b>46 384</b>	<b>14 267</b>

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
<b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>	<b>1 081 271</b>	<b>243 734</b>	<b>1 325 005</b>	<b>330 403</b>	<b>41 300</b>	<b>371 703</b>
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
<b>Přecenění portfoliově zajišťovaných položek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Celkem</b>	<b>1 195 909</b>	<b>243 734</b>	<b>1 439 643</b>	<b>330 403</b>	<b>41 300</b>	<b>371 703</b>

\* 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 2021:

(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	20 468	x	20 468	0	x	0
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	42 333	x	42 333	0	x	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	135	x	135	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	13 752	x	13 752	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	35 451	x	35 451	0	x	0
<b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>	<b>1 023 888</b>	<b>234 463</b>	<b>1 258 351</b>	<b>323 625</b>	<b>34 017</b>	<b>357 642</b>
z toho:						
– Ostatní finanční instituce	76 905	14 904	91 809	12 881	2 615	15 496
– Nefinanční podniky	233 670	138 818	372 488	61 856	19 417	81 273
– Domácnosti*	301 529	45 369	346 898	245 957	8 373	254 330
<b>Přecenění portfoliově zajišťovaných položek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Celkem</b>	<b>1 136 027</b>	<b>234 463</b>	<b>1 370 490</b>	<b>323 625</b>	<b>34 017</b>	<b>357 642</b>

\* 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 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
<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>9 506</b>	<b>462</b>	<b>9 968</b>	<b>19 382</b>	<b>10 673</b>	<b>30 055</b>	<b>130 099</b>	<b>322</b>	<b>130 421</b>

**Rozložení dluhových cenných papírů Banky v členění dle sektorů a měny je k 31. prosinci 2021 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	8 621	5	8 626	22 993	12 429	35 422	99 606	0	99 606
Úvěrové instituce	61	0	61	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	8	0	8	0	0	0	1 054	0	1 054
Nefinanční podniky	1	0	1	0	0	0	4 110	422	4 532
<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>8 691</b>	<b>5</b>	<b>8 696</b>	<b>22 993</b>	<b>12 429</b>	<b>35 422</b>	<b>104 770</b>	<b>422</b>	<b>105 192</b>

**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. Koncem roku 2020 byla nová definice defaultu také implementována v dceřiných společnostech mimo společnost ESSOX, přičemž ESSOX nasadil novou definici defaultu v průběhu 1. čtvrtletí 2021.

**Úlevy** (definice úlev viz bod 3.5.5.8 Přílohy)

- V případě poskytnutí úlevy 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, které nevedou ke klasifikaci expozice do Stupně 3 (nevýkonná), používá Banka pouze v případě poskytnutí úlevy v rámci privátního platebního moratoria uplatňovaného před státním platebním moratoriem v době Covid-19.

**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 IFRS 9 standard 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) 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 2022 Banka aktualizovala a rekalibrovala své IFRS 9 modely pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a retailové nevýkonné portfolio (Stupeň 3), přičemž vzala v úvahu:

- (a) nové makroekonomické predikce;
- (b) novou historii dat pokrývající defaulty a vymožené částky od poslední aktualizace modelů; a
- (c) další okolnosti (zejména vylepšení kvality podkladových dat).

Tato aktualizace IFRS 9 modelů vedla k rozpuštění opravných položek: (i) pro výkonné portfolio ve výši 951 mil. Kč; a (ii) pro nevýkonné portfolio ve výši 8 mil. Kč. Rozpuštění opravných položek pro výkonné portfolio bylo zapříčiněno zejména rozpuštěním rezervy, která byla v minulosti vytvořena tak, aby pokrývala očekávané postcovidové dopady, a která byla zahrnuta přímo v makroekonomických scénářích (tzv. vyhlazené verze HDP scénářů).

Banka v souladu s metodikou IFRS 9 používá predikce založené na tzv. multiscénáři, který na konci roku 2022 vycházel 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 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 2022 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 zrychlující se inflace, růstu nákladů či úrokových sazeb na jejich schopnost splácet své závazky. Expozice tohoto portfolia k 31. prosinci 2022 činila 53,2 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, což vedlo k vytvoření dodatečných opravných položek, jejichž výše k 31. prosinci 2022 činila 461 mil. Kč. Expozice výše zmíněných klientů, které byly poskytnuty klientům do konce roku 2021, byly ve třetím čtvrtletí roku 2022 převedeny do Stupně 2 (neboť od poskytnutí se makroekonomická situace významně zhoršila, což ovlivňuje budoucí kreditní profil těchto expozic).

Banka dále přistoupila v roce 2022 k vytvoření dodatečných opravných položek v celém neretailovém výkonném portfoliu vzhledem k očekávaným negativním dopadům zrychlující se inflace, růstu nákladů či úrokových sazeb na schopnost klientů splácet své závazky. Těmto klientům byl zhoršen rating o dva stupně pro účely výpočtu opravných položek, což vedlo k vytvoření dodatečných opravných položek, jejichž výše k 31. prosinci 2022 činila 1 741 mil. Kč. Upravený přístup byl použit u klientů, jejichž rating se od září 2022 zhoršil, a to z toho důvodu, že došlo k již očekávanému zhoršení ratingu. Klienti, kterým se rating zhoršil o jeden stupeň, byli pro účely výpočtu dodatečných opravných položek zhoršeni pouze o jeden stupeň a klienti, jejichž rating se zhoršil o dva a více stupňů, nebyli pro výpočet dodatečných opravných položek vůbec zohledněni.

Z důvodu vytvoření dodatečných opravných položek pro celé výkonné neretailové portfolio Banka upravila svůj přístup k následujícím sektorům:

- Banka rozpustila k 30. červnu 2022 všechny dodatečné zbývající opravné položky ve výši 193 mil. Kč, které byly vytvořeny v roce 2021 na expozice klientů v rámci subsegmentů kanceláře, a retail (patřících do segmentu real estate developerů a investorů).
- Banka rozpustila k 30. červnu 2022 všechny dodatečné zbývající opravné položky ve výši 101 mil. Kč, které byly vytvořeny v prvním kvartálu 2022 na expozici klientů v sektoru výrobců automobilů a výrobců automobilových dílů.
- Banka rozpustila k 30. červnu 2022 všechny dodatečné zbývající opravné položky ve výši 11 mil. Kč, které byly vytvořeny v roce 2020 na expozice klientů v sektorech hotelů, restaurací a cateringu.

Banka použila přístup přes dodatečné opravné položky pro celý neretailový segment, neboť dosud nedetekovala žádné sektory, které by byly citlivé na inflaci mnohem významněji než sektory ostatní.

#### Rozdělení znehodnocených úvěrů a pohledávek v brutto účetní hodnotě za bankami a klienty (Stupeň 3) podle způsobu odhadovaných ztrát:

(mil. Kč)	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Jednotlivě	Statistický model	Jednotlivě	Statistický model
Centrální banky	0	0	0	0
Vládní instituce	72	0	148	0
Úvěrové instituce	41	0	0	0
Ostatní finanční instituce	136	7	268	3
Nefinanční podniky	8 112	2 116	7 005	2 141
Domácnosti*	250	3 947	317	4 385
<b>Celkem</b>	<b>8 611</b>	<b>6 070</b>	<b>7 738</b>	<b>6 529</b>

\* V této položce jsou zahrnuty 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 2022 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 prvním pololetí Banka nezaznamenala významné zhoršení schopnosti klientů hradit své dluhy. Ve druhém pololetí se pomalu začínají projevovat první zhoršující se signály plynoucí z šokového vývoje cen energií, zvyšující se inflace a prudkého nárůstu základní repo úrokové sazby, patrné zejména u klientů, kteří už byli v prodlení s plněním svých splatných dluhů v předchozích obdobích. V posledním čtvrtletí roku 2022 Banka zaznamenává mírně vyšší intenzitu žádostí o úlevu ve splácení a mírně se zvyšující počet nových klientů, kteří se dostávají do prodlení s úhradou svých úvěrových pohledávek. Banka předpokládá, že dopady současné makroekonomické situace na kvalitu úvěrového portfolia budou v čase posunuty.

Banka proto 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 2022 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 a jeho 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 oddluženích se Banka zaměřuje zejména na kontrolu plnění podmínek oddlužení ze strany oddlužujících se klientů.

V 1. čtvrtletí 2022 byla ukončena iniciativa „Milostivé léto“, do které se Banka zapojila v roce 2021 s nabídkou pomoci klientům, za nimiž byly jejich závazky vymáhány exekučně, protože se v předchozích letech dostali do potíží se splácením svých závazků a nedokázali je doposud vyřešit. Přestože právní úprava iniciativy „Milostivé léto“ byla namířena na pohledávky vymáhané exekučně veřejnoprávními subjekty, Banka tuto možnost poskytla všem svým klientům. K iniciativě „Milostivé léto II“ se již Banka nepřipojila. Podobné mimořádné instituty by měly být zcela výjimečné a jejich využívání na pravidelné bázi by mohlo vyvolat nerovnovážnou situaci při splácení úvěrů Banky mezi jednotlivými klienty Banky a mylnou představu, že dluhy budou v budoucnu prominuty. Banka navíc standardně, bez ohledu na případnou existenci takových mimořádných institutů, nabízí klientům, kteří se dostanou do obtížné situace, asistenci a vždy se snaží hledat a nabízet odpovídající řešení pro všechny klienty, kteří svou situaci chtějí aktivně řešit.

## 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 2022 byla Banka vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů a repo transakcí zahrnujících centrální banky dle ukazatele CVaR ve výši 194 875 mil. Kč (2021: 221 800 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

Válka na Ukrajině má významné dopady na ekonomiky evropských zemí. Banka průběžně monitoruje a vyhodnocuje dopady této situace na své činnosti a na své klienty. Přímá expozice Banky vůči Rusku či Ukrajině je omezená, nicméně Banka vyhodnocuje i dopady sekundární a nepřímé (odběratelské vztahy, závislost na strategických surovinách apod.). Banka identifikovala expozice klientů, které mohou být negativně ovlivněny válkou na Ukrajině, přičemž k 31. prosinci 2022 tyto expozice činily 22,3 mld. Kč a stav opravných položek k 31. prosinci 2022 činil 397 mil. Kč. V případě potřeby bude Banka reagovat na měnící se situaci opatřeními na straně svých politik a účetních odhadů, včetně úprav svých oprávkovacích modelů dle standardu IFRS 9. Tyto úpravy mohou být významné z důvodu stále zvýšené volatility a nejistoty.

## (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 2022 činila -56 mil. Kč (2021: -84 mil. Kč). Průměrná hodnota VaR za rok 2022 činila -57 mil. Kč (2021: -34 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 2022 nedošlo ani k jednomu překročení P&L vs. VaR, nicméně došlo k nárůstu průměrné hodnoty VaR primárně z důvodu nových scénářů reflektujících významné pohyby základních úrokových sazeb ČNB.

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 2022 činila citlivost pro úrokové riziko v CZK -146 mil. Kč (2021: -19 mil. Kč), v EUR 7 mil. Kč (2021: 2 mil. Kč), v USD 2 mil. Kč (2021: 2 mil. Kč) a v případě ostatních měn -0,2 mil. Kč (2021: -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 klade 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 by mělo být ukončeno do konce 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.

V rámci přípravy na vyhlášené termíny ukončení LIBOR vydaly finanční úřady a pracovní skupiny zřízené centrálními bankami doporučení účastníkům trhu. Tato doporučení se aktuálně týkají existujících USD LIBOR transakcí, jejichž přechod na náhradní referenční sazby je nutné realizovat nejpozději do 30. června 2023.

#### 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 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; přesmlouvání existujících 1M a 3M USD LIBOR transakcí (tj. s referenčními sazbami končícími k 30. červnu 2023) proběhne v první polovině 2023;
- probíhá implementace Term-RFR sazeb (aktuálně jen regulátorem a vedením skupiny Sociétés Générale schválené CME Term-SOFR sazby) do obchodních systémů a do systémů řízení rizik;
- 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 31. prosinci 2021 byly přesmlouvány s odkazem na RFR nebo navázány na RFR na základě zákonných nebo smluvních „fallback“ pravidel. V důsledku tohoto procesu 98 % smluv navázaných na ukončované referenční sazby bylo přesmlouváno a 2 % byla ošetřena s využitím zákonných nebo smluvních „fallback“ pravidel. Po 31. prosinci 2021 tak nezůstaly žádné smlouvy, které by odkazovaly na referenční sazby ukončené k 31. prosinci 2021;
- smlouvy odkazující na referenční úrokové sazby ukončené k 30. červnu 2023 (USD LIBOR) budou přesmlouvány s odkazem na RFR nebo navázány na RFR na základě zákonných nebo smluvních „fallback“ pravidel.

#### Dodatek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16

V reakci na reformu referenčních úrokových sazeb (dále jen „IBOR reforma“), která je v současné době implementována, upravila Rada IASB ve dvou fázích příslušné standardy, aby poskytla úlevy subjektům ovlivněným přechodem na alternativní sazby.

Smyslem dodatku **Fáze 1**, implementovaným Bankou s dřívějším datem od 31. prosince 2019, je umožnit pokračování uplatňování postupů zajišťovacího účetnictví i přes nejistoty v souvislosti s harmonogramem a specifiky přechodu ze současných referenčních úrokových sazeb na nové sazby. Tyto úlevy jsou použitelné, dokud nebudou odstraněny nejistoty.

Nominální hodnoty zajišťovacích nástrojů, na které bude pravděpodobně aplikován dodatek IAS 39 umožňující použití výjimek z požadavků zajišťovacího účetnictví v rámci reformy referenčních úrokových sazeb, jsou 1 809 mil. Kč pro nástroje navázané na USD LIBOR.

**Fáze 2** dodatku byla schválena Evropskou unií 13. ledna 2021 s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později. Dodatek se zabývá změnami finančních nástrojů v kontextu IBOR reformy. Dodatek Fáze 2 přináší jako praktické zjednodušení zejména tyto postupy: (i) při oceňování finančních aktiv a závazků naběhlou hodnotou, finančních aktiv reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku a závazků z leasingu nájemce se změny stanovení smluvních peněžních toků způsobené IBOR reformou a provedené na ekonomicky ekvivalentním základě účtují jako aktualizace variabilní úrokové sazby (viz bod 3.5.5.4 Přílohy); a (ii) pokračování zajišťovacího vztahu při změnách zajištěné položky a/nebo zajišťovacího nástroje v rámci IBOR reformy a vedoucích k úpravě zajišťovací dokumentace (viz bod 3.5.5.4.3 Přílohy).

Následující tabulka uvádí informace o významných expozicích Banky vůči finančním nástrojům odkazujícím na referenční úrokové sazby podléhající IBOR reformě, které dosud nepřešly na bezrizikové sazby. Jedná se o USD LIBOR nástroje, které mají splatnost po 30. červnu 2023.

#### **Finanční aktiva, pasiva a deriváty ovlivněné reformou referenčních úrokových sazeb:**

(mil. Kč)		Expozice k 31. prosinci 2022		
Referenční úroková sazba	Datum ukončení kotací	Finanční aktiva ovlivněná reformou – zbytková jistina	Finanční závazky ovlivněné reformou – zbytková jistina	Deriváty ovlivněné reformou – nominální hodnota
USD LIBOR	30. 6. 2023	3 460	0	31 065
<b>Celkem</b>		<b>3 460</b>	<b>0</b>	<b>31 065</b>

#### **(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. 2022 Nominální hodnota		31. 12. 2021 Nominální hodnota		31. 12. 2022 Reálná hodnota		31. 12. 2021 Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
<b>Úrokové nástroje</b>								
Úrokové swapy	2 010 976	2 010 976	1 599 234	1 599 234	27 684	30 798	16 613	19 120
Úrokové forwardy a futures*	447 215	447 215	107 864	107 864	1	0	2	2
Úrokové opce	113 293	113 293	72 253	72 253	1 258	1 258	205	205
<b>Celkem úrokové nástroje</b>	<b>2 571 484</b>	<b>2 571 484</b>	<b>1 779 351</b>	<b>1 779 351</b>	<b>28 943</b>	<b>32 056</b>	<b>16 820</b>	<b>19 327</b>
<b>Měnové nástroje</b>								
Měnové swapy	565 147	565 191	467 871	468 657	8 590	8 083	4 525	4 045
Cross currency swapy	249 892	249 426	242 611	241 258	9 358	9 000	10 120	7 982
Měnové forwardy	151 974	160 960	156 466	162 271	1 295	7 098	1 156	2 545
Nakoupené opce	56 636	58 842	59 370	60 449	1 090	0	1 014	0
Prodané opce	58 842	56 637	60 450	59 370	0	1 090	0	1 014
<b>Celkem měnové nástroje</b>	<b>1 082 491</b>	<b>1 091 056</b>	<b>986 768</b>	<b>992 005</b>	<b>20 333</b>	<b>25 271</b>	<b>16 815</b>	<b>15 586</b>
<b>Ostatní nástroje</b>								
Forwardy na dluhopisy	32	32	0	0	0	0	0	0
Komoditní swapy	0	0	7	7	0	0	2	2
Nakoupené opce na akcie	988	988	0	0	24	0	0	0
Prodané opce na akcie	988	988	0	0	0	24	0	0
<b>Celkem ostatní nástroje</b>	<b>2 008</b>	<b>2 008</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>Celkem</b>	<b>3 655 983</b>	<b>3 664 548</b>	<b>2 766 126</b>	<b>2 771 363</b>	<b>49 300</b>	<b>57 351</b>	<b>33 637</b>	<b>34 915</b>

\* 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 2022:**

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
<b>Úrokové nástroje</b>				
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
<b>Celkem úrokové nástroje</b>	<b>762 858</b>	<b>1 309 370</b>	<b>499 256</b>	<b>2 571 484</b>
<b>Měnové nástroje</b>				
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
<b>Celkem měnové nástroje</b>	<b>749 208</b>	<b>285 701</b>	<b>47 582</b>	<b>1 082 491</b>
<b>Ostatní nástroje</b>				
Forwardy na dluhopisy	32	0	0	32
Nakoupené opce na akcie	0	988	0	988
Prodané opce na akcie	0	988	0	988
<b>Celkem ostatní nástroje</b>	<b>32</b>	<b>1 976</b>	<b>0</b>	<b>2 008</b>
<b>Celkem</b>	<b>1 512 098</b>	<b>1 597 047</b>	<b>546 838</b>	<b>3 655 983</b>

\* 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 2021:**

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
<b>Úrokové nástroje</b>				
Úrokové swapy	300 982	883 263	414 989	1 599 234
Úrokové forwardy a futures*	105 736	2 128	0	107 864
Úrokové opce	0	69 105	3 148	72 253
<b>Celkem úrokové nástroje</b>	<b>406 718</b>	<b>954 496</b>	<b>418 137</b>	<b>1 779 351</b>
<b>Měnové nástroje</b>				
Měnové swapy	436 612	29 341	1 918	467 871
Cross currency swapy	43 860	145 165	53 586	242 611
Měnové forwardy	109 876	46 540	50	156 466
Nakoupené opce	32 175	27 195	0	59 370
Prodané opce	32 864	27 586	0	60 450
<b>Celkem měnové nástroje</b>	<b>655 387</b>	<b>275 827</b>	<b>55 554</b>	<b>986 768</b>
<b>Ostatní nástroje</b>				
Komoditní swapy	7	0	0	7
<b>Celkem ostatní nástroje</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7</b>
<b>Celkem</b>	<b>1 062 112</b>	<b>1 230 323</b>	<b>473 691</b>	<b>2 766 126</b>

\* 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. 2022 Nominální hodnota		31. 12. 2021 Nominální hodnota		31. 12. 2022 Reálná hodnota		31. 12. 2021 Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	1 081 670	1 081 670	1 150 032	1 150 032	17 488	55 266	11 126	33 527
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	47 220	45 986	47 225	46 081	2 522	596	2 594	66
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	13 080	12 058	13 080	12 430	444	0	0	735
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	69	69	55	55	8	2	20	0
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	45	45	34	34	2	2	12	0
<b>Celkem</b>	<b>1 142 084</b>	<b>1 139 828</b>	<b>1 210 426</b>	<b>1 208 632</b>	<b>20 464</b>	<b>55 866</b>	<b>13 752</b>	<b>34 328</b>

**Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2022:**

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 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
<b>Celkem</b>	<b>159 247</b>	<b>556 202</b>	<b>426 635</b>	<b>1 142 084</b>

**Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2021:**

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	260 581	471 377	418 074	1 150 032
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	4 519	38 648	4 058	47 225
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	13 080	0	13 080
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	0	55	0	55
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	22	12	0	34
<b>Celkem</b>	<b>265 122</b>	<b>523 172</b>	<b>422 132</b>	<b>1 210 426</b>



**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. 2022			31. 12. 2021		
	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let
Variabilní peněžní toky z derivátů pro zajištění peněžních toků	1 230	1 037	5	785	1 079	92

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 2022 následující zajišťovací vztahy:**

1. Zajištění úrokového rizika:
  - a. 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;
  - b. reálná hodnota emitovaných dlouhodobých hypotečních zástavních listů klasifikovaných do portfolia Emitované cenné papíry je zajištěna úrokovými swapy;
  - c. 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 Banky);
  - 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 Banky);
  - 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 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);
  - b. cizoměnových toků vyplývajících z emise hypotečních zástavních listů měnovými swapy.
3. Zajištění rizika změny ceny akcie:
  - a. 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.
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).

Banka 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 2022 byl zisk z neefektivity zajišťovacích vztahů ve výši 8 mil. Kč (2021: zisk 9 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 přeceňovaných 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 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 fluktuační 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
<b>Aktiva</b>						
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 držaná k prodeji	0	0	0	0	72	72
<b>Aktiva celkem</b>	<b>547 552</b>	<b>92 556</b>	<b>283 470</b>	<b>214 087</b>	<b>91 227</b>	<b>1 228 892</b>
<b>Závazky</b>						
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
<b>Závazky celkem</b>	<b>215 739</b>	<b>29 693</b>	<b>24 112</b>	<b>4 376</b>	<b>842 388</b>	<b>1 116 308</b>
<b>Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2022</b>	<b>331 813</b>	<b>62 863</b>	<b>259 358</b>	<b>209 711</b>	<b>-751 161</b>	<b>112 584</b>
Nominální hodnota derivátů**	1 577 009	790 580	1 079 486	516 271	0	3 963 346
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>1 577 009</b>	<b>790 580</b>	<b>1 079 486</b>	<b>516 271</b>	<b>0</b>	<b>3 963 346</b>
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
<b>Podrozvahové závazky celkem</b>	<b>1 690 929</b>	<b>793 857</b>	<b>1 040 468</b>	<b>435 370</b>	<b>0</b>	<b>3 960 624</b>
<b>Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2022</b>	<b>-113 920</b>	<b>-3 277</b>	<b>39 018</b>	<b>80 901</b>	<b>0</b>	<b>2 722</b>
<b>Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2022</b>	<b>217 893</b>	<b>277 479</b>	<b>575 855</b>	<b>866 467</b>	<b>115 306</b>	<b>x</b>

\* 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.

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
<b>Aktiva</b>						
Hotovost a účty u centrálních bank	28 960	0	0	0	0	28 960
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	8 696	0	0	0	33 637	42 333
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	142	0	0	0	-7	135
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	13 752	13 752
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	954	385	9 866	26 343	-2 097	35 451
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	520 488	87 696	252 472	156 657	-4 274	1 013 039
– Úvěry a pohledávky za bankami	253 383	7 234	12 952	12 100	0	285 669
– Úvěry a pohledávky za klienty	264 387	61 049	217 076	80 315	-649	622 178
– Dluhové cenné papíry	2 718	19 413	22 444	64 242	-3 625	105 192
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	28	28
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	3 523	3 523
Majetkové účasti	0	0	0	0	17 861	17 861
Nehmotný majetek	0	0	0	0	7 197	7 197
Hmotný majetek	0	0	0	0	6 428	6 428
Aktiva držaná k prodeji	0	0	0	0	440	440
<b>Aktiva celkem</b>	<b>559 240</b>	<b>88 081</b>	<b>262 338</b>	<b>183 000</b>	<b>76 488</b>	<b>1 169 147</b>
<b>Závazky</b>						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	6 210	0	0	0	34 915	41 125
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	34 328	34 328
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	90 908	21 784	27 014	6 074	848 088	993 868
– Závazky vůči bankám	50 630	4 519	4 447	3 059	0	62 655
– Závazky vůči klientům*	39 815	11 241	104	0	848 494	899 654
– Emitované cenné papíry	345	5 749	21 196	2 250	-406	29 134
– Závazky z leasingu	118	275	1 267	765	0	2 425
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	-30 690	-30 690
Daň z příjmů	0	0	0	0	276	276
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	822	822
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	10 248	10 248
Rezervy	0	0	0	0	1 262	1 262
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	2 490	0	0	0	0	2 490
<b>Závazky celkem</b>	<b>99 608</b>	<b>21 784</b>	<b>27 014</b>	<b>6 074</b>	<b>899 249</b>	<b>1 053 729</b>
<b>Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2021</b>	<b>459 632</b>	<b>66 297</b>	<b>235 324</b>	<b>176 926</b>	<b>-822 761</b>	<b>115 418</b>
Nominální hodnota derivátů**	1 328 050	610 234	781 095	512 920	0	3 232 299
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>1 328 050</b>	<b>610 234</b>	<b>781 095</b>	<b>512 920</b>	<b>0</b>	<b>3 232 299</b>
Nominální hodnota derivátů**	1 506 807	571 589	779 216	371 540	0	3 229 152
Nečerpaný objem úvěrů***	-21 225	-18 179	13 696	25 708	0	0
Nečerpaný objem revolvingů***	0	0	0	0	0	0
<b>Podrozvahové závazky celkem</b>	<b>1 485 582</b>	<b>553 410</b>	<b>792 912</b>	<b>397 248</b>	<b>0</b>	<b>3 229 152</b>
<b>Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2021</b>	<b>-157 532</b>	<b>56 824</b>	<b>-11 817</b>	<b>115 672</b>	<b>0</b>	<b>3 147</b>
<b>Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2021</b>	<b>302 100</b>	<b>425 221</b>	<b>648 728</b>	<b>941 326</b>	<b>118 565</b>	<b>x</b>

\* 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 2022 a 2021:

	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	CZK	USD	EUR	CZK	USD	EUR
<b>Aktiva</b>						
Hotovost a účty u centrálních bank	0,35 %	x	x	2,96 %	x	x
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1,79 %	x	1,52 %	1,79 %	x	1,52 %
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	4,56 %	5,16 %	2,45 %	2,93 %	1,17 %	0,75 %
– Úvěry a pohledávky za bankami	6,19 %	4,29 %	1,81 %	3,37 %	0,46 %	-0,37 %
– Úvěry a pohledávky za klienty	4,26 %	6,04 %	2,76 %	2,90 %	2,21 %	1,56 %
– Dluhové cenné papíry	2,84 %	0,00 %	4,23 %	2,07 %	0,00 %	4,05 %
<b>Aktiva celkem</b>	<b>4,20 %</b>	<b>4,97 %</b>	<b>2,30 %</b>	<b>2,84 %</b>	<b>1,04 %</b>	<b>0,75 %</b>
<b>Úročená aktiva celkem</b>	<b>4,37 %</b>	<b>4,98 %</b>	<b>2,31 %</b>	<b>2,88 %</b>	<b>1,14 %</b>	<b>0,76 %</b>
<b>Závazky</b>						
Závazky vůči centrálním bankám	0,00 %	x	x	0,00 %	x	x
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	0,85 %	1,44 %	0,47 %	0,11 %	0,22 %	-0,02 %
– Závazky vůči bankám	-3,03 %	4,08 %	1,38 %	-5,83 %	0,31 %	0,05 %
– Závazky vůči klientům	0,90 %	0,64 %	0,04 %	0,14 %	0,04 %	-0,01 %
– Emitované cenné papíry	2,22 %	x	x	2,28 %	x	x
– Závazky z leasingu	2,33 %	x	1,20 %	1,55 %	x	0,68 %
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	x	x	3,93 %	x	x	0,71 %
<b>Závazky celkem</b>	<b>0,84 %</b>	<b>1,35 %</b>	<b>1,08 %</b>	<b>0,33 %</b>	<b>0,22 %</b>	<b>-0,01 %</b>
<b>Úročené závazky celkem</b>	<b>0,88 %</b>	<b>1,44 %</b>	<b>1,13 %</b>	<b>0,17 %</b>	<b>0,22 %</b>	<b>-0,01 %</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	1,46 %	2,58 %	0,44 %	0,90 %	2,23 %	0,32 %
Nečerpaný objem úvěrů	4,34 %	x	2,89 %	2,68 %	x	0,73 %
Nečerpaný objem revolvingů	8,86 %	5,52 %	2,07 %	6,06 %	1,17 %	0,29 %
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>1,65 %</b>	<b>2,57 %</b>	<b>0,49 %</b>	<b>1,04 %</b>	<b>2,22 %</b>	<b>0,32 %</b>
<b>Podrozvahové závazky</b>						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	1,42 %	2,21 %	0,36 %	0,79 %	1,92 %	0,19 %
Nečerpaný objem úvěrů	4,34 %	x	2,89 %	2,68 %	x	0,73 %
Nečerpaný objem revolvingů	8,86 %	5,52 %	2,07 %	6,06 %	1,17 %	0,29 %
<b>Podrozvahové závazky celkem</b>	<b>1,61 %</b>	<b>2,20 %</b>	<b>0,40 %</b>	<b>0,93 %</b>	<b>1,92 %</b>	<b>0,19 %</b>

Pozn.: V tabulce jsou uvedeny průměrné úrokové sazby za měsíc prosinec 2022 a 2021 vypočítané jako vážený průměr za jednotlivou kategorii aktiv a závazků.

2T repo sazba vyhlášená ČNB vzrostla v průběhu roku 2022 z 3,75 % až na 7,00 %. Korunové sazby na peněžním trhu (PRIBOR) vzrostly o 2,84 % (12M) a o 3,24 % (1M). Sazby úrokových swapů vzrostly o 1,52 % (10R) a o 1,82 % (2R).

Eurové úrokové sazby peněžního trhu vzrostly během roku 2022 o 2,47 % (1M) a o 3,79 % (12M) a sazby úrokových swapů vzrostly o 2,84 % (10R) a o 3,67 % (2R).

Dolarové úrokové sazby peněžního trhu vzrostly během roku 2022 o 4,29 % (1M) a o 4,90 % (12M) a sazby úrokových swapů vzrostly o 2,25 % (10R) a o 3,74 % (2R).

**Rozdělení finančních aktiv a závazků dle jejich vystavení změnám úrokových sazeb:**

(mil. Kč)	31. 12. 2022				31. 12. 2021			
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
<b>Aktiva</b>								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	3 645	9 053	12 698	0	19 507	9 453	28 960
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	9 117	851	49 300	59 268	5 491	3 205	33 637	42 333
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	132	0	132	0	135	0	135
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	20 464	20 464	0	0	13 752	13 752
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do ostatního úplného výsledku	30 055	0	44	30 099	35 422	0	29	35 451
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	588 420	475 825	5 407	1 069 652	541 587	467 020	4 432	1 013 039
– Úvěry a pohledávky za bankami	38 597	231 352	1 081	271 030	32 826	252 272	571	285 669
– Úvěry a pohledávky za klienty	434 274	229 601	4 326	668 201	418 664	199 653	3 861	622 178
– Dluhové cenné papíry	115 549	14 872	0	130 421	90 097	15 095	0	105 192
<b>Závazky</b>								
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	68 951	68 951	0	0	41 125	41 125
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	55 866	55 866	0	0	34 328	34 328
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	26 134	959 237	1 065	986 436	32 143	961 369	356	993 868
– Závazky vůči bankám	6 122	58 374	186	64 682	7 506	54 883	266	62 655
– Závazky vůči klientům*	120	895 664	879	896 663	227	899 337	90	899 654
– Emitované cenné papíry	17 673	5 199	0	22 872	21 985	7 149	0	29 134
– Závazky z leasingu	2 219	0	0	2 219	2 425	0	0	2 425
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	-51 335	-51 335	0	0	-30 690	-30 690
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	38 694	0	38 694	0	2 490	0	2 490

\* 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
<b>Aktiva</b>							
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 vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	972	4 148	4 833	49 315	59 268
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná 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 vykázaná 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
<b>Aktiva celkem</b>	<b>222 382</b>	<b>100 762</b>	<b>105 410</b>	<b>281 658</b>	<b>419 766</b>	<b>98 914</b>	<b>1 228 892</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>							
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	0	0	12 078	26 616	0	38 694
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	112 584	112 584
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>842 759</b>	<b>109 680</b>	<b>28 987</b>	<b>37 072</b>	<b>36 199</b>	<b>174 195</b>	<b>1 228 892</b>
<b>Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2022</b>	<b>-620 377</b>	<b>-8 918</b>	<b>76 423</b>	<b>244 586</b>	<b>383 567</b>	<b>-75 281</b>	<b>0</b>
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
<b>Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2022</b>	<b>-241 745</b>	<b>-1 653</b>	<b>-1 856</b>	<b>-4 525</b>	<b>-262</b>	<b>0</b>	<b>-250 041</b>

\* 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
<b>Aktiva</b>							
Hotovost a účty u centrálních bank	20 468	0	0	0	0	8 492	28 960
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	-87	2 923	1 187	4 673	33 637	42 333
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	142	0	0	0	-7	135
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	13 752	13 752
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1 340	0	251	9 666	26 343	-2 149	35 451
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	144 800	177 626	103 632	255 669	335 586	-4 274	1 013 039
– Úvěry a pohledávky za bankami	131 294	120 141	7 065	14 302	12 867	0	285 669
– Úvěry a pohledávky za klienty	12 551	56 739	89 898	215 458	248 181	-649	622 178
– Dluhové cenné papíry	955	746	6 669	25 909	74 538	-3 625	105 192
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka	28	0	0	0	0	0	28
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	41	0	0	0	0	3 482	3 523
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	17 861	17 861
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	7 197	7 197
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	6 428	6 428
Aktiva držena k prodeji	0	0	440	0	0	0	440
<b>Aktiva celkem</b>	<b>166 677</b>	<b>177 681</b>	<b>107 246</b>	<b>266 522</b>	<b>366 602</b>	<b>84 419</b>	<b>1 169 147</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	6 210	0	0	0	0	34 915	41 125
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	34 328	34 328
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	878 601	55 282	21 066	25 708	13 617	-406	993 868
– Závazky vůči bankám	19 636	25 123	4 786	8 843	4 267	0	62 655
– Závazky vůči klientům	858 454	29 884	11 213	103	0	0	899 654
– Emitované cenné papíry	393	0	3 800	15 997	9 350	-406	29 134
– Závazky z leasingu	118	275	1 267	765	0	0	2 425
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	-30 690	-30 690
Daň z příjmů	0	276	0	0	0	0	276
Odložený daňový závazek	822	0	0	0	0	0	822
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 080	0	0	0	0	168	10 248
Rezervy	868	103	177	0	0	114	1 262
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	0	0	0	2 490	0	2 490
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	115 418	115 418
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>896 581</b>	<b>55 661</b>	<b>21 243</b>	<b>25 708</b>	<b>16 107</b>	<b>153 847</b>	<b>1 169 147</b>
<b>Čisté riziko likvidity</b>							
<b>výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2021</b>	<b>-729 904</b>	<b>122 020</b>	<b>86 003</b>	<b>240 814</b>	<b>350 495</b>	<b>-69 428</b>	<b>0</b>
Podrozvahová aktiva*	244 589	345 259	132 978	271 897	57 462	0	1 052 185
Podrozvahové závazky*	478 618	348 347	134 893	270 838	57 394	0	1 290 090
<b>Čisté riziko likvidity</b> <b>podrozvahy k 31. 12. 2021</b>	<b>-234 029</b>	<b>-3 088</b>	<b>-1 915</b>	<b>1 059</b>	<b>68</b>	<b>0</b>	<b>-237 905</b>

\* 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 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
<b>Závazky</b>							
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	0	0	12 078	26 616	0	38 694
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>842 886</b>	<b>110 588</b>	<b>30 280</b>	<b>38 981</b>	<b>37 134</b>	<b>-271</b>	<b>1 059 598</b>
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
<b>Potenciální závazky celkem</b>	<b>243 734</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>243 734</b>

\* 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 2021:

(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
<b>Závazky</b>							
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)	6 210	0	0	0	0	0	6 210
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	878 611	55 443	21 564	26 747	13 779	1 333	997 477
– Závazky vůči bankám	19 641	25 144	4 863	9 111	4 302	406	63 467
– Závazky vůči klientům	858 459	29 960	11 349	108	0	222	900 098
– Emitované cenné papíry	393	56	4 062	16 688	9 451	705	31 355
– Závazky z leasingu	118	283	1 290	840	26	0	2 557
Daň z příjmů	0	276	0	0	0	0	276
Odložený daňový závazek	822	0	0	0	0	0	822
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 080	0	0	0	0	168	10 248
Rezervy	868	103	177	0	0	114	1 262
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	0	0	0	2 490	0	2 490
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>896 591</b>	<b>55 822</b>	<b>21 741</b>	<b>26 747</b>	<b>16 269</b>	<b>1 615</b>	<b>1 018 785</b>
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	167 381	0	0	0	0	0	167 381
Záruky včetně jejich příslibů	67 082	0	0	0	0	0	67 082
<b>Potenciální závazky celkem</b>	<b>234 463</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>234 463</b>

\* 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
<b>Aktiva</b>					
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
<b>Aktiva celkem</b>	<b>976 402</b>	<b>242 654</b>	<b>7 883</b>	<b>1 953</b>	<b>1 228 892</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>					
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 přečeňovaných 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
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>1 000 110</b>	<b>204 712</b>	<b>18 787</b>	<b>5 283</b>	<b>1 228 892</b>
<b>Čistá devizová pozice k 31. 12. 2022</b>	<b>-23 708</b>	<b>37 942</b>	<b>-10 904</b>	<b>-3 330</b>	<b>0</b>
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
<b>Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2022</b>	<b>10 658</b>	<b>-31 208</b>	<b>11 061</b>	<b>3 179</b>	<b>-6 310</b>
<b>Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2022</b>	<b>-13 050</b>	<b>6 734</b>	<b>157</b>	<b>-151</b>	<b>-6 310</b>

\* 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
<b>Aktiva</b>					
Hotovost a účty u centrálních bank	27 692	650	311	307	28 960
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	39 502	2 788	43	0	42 333
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	135	0	0	135
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	12 673	939	140	0	13 752
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	23 021	12 430	0	0	35 451
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	837 897	165 922	8 214	1 006	1 013 039
– Úvěry a pohledávky za bankami	232 582	47 833	4 876	378	285 669
– Úvěry a pohledávky za klienty	500 545	117 667	3 338	628	622 178
– Dluhové cenné papíry	104 770	422	0	0	105 192
Daň z příjmů	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka	0	28	0	0	28
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 036	481	4	2	3 523
Majetkové účasti	17 233	628	0	0	17 861
Nehmotný majetek	7 161	36	0	0	7 197
Hmotný majetek	6 373	55	0	0	6 428
Aktiva držena k prodeji	440	0	0	0	440
<b>Aktiva celkem</b>	<b>975 028</b>	<b>184 092</b>	<b>8 712</b>	<b>1 315</b>	<b>1 169 147</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>					
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	38 312	2 730	81	2	41 125
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	33 207	1 121	0	0	34 328
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	806 736	148 281	35 316	3 535	993 868
– Závazky vůči bankám	10 661	28 655	23 325	14	62 655
– Závazky vůči klientům	777 448	106 694	11 991	3 521	899 654
– Emitované cenné papíry	16 569	12 565	0	0	29 134
– Závazky z leasingu	2 058	367	0	0	2 425
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-30 534	-47	-109	0	-30 690
Daň z příjmů	264	12	0	0	276
Odložený daňový závazek	822	0	0	0	822
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	8 352	1 194	463	239	10 248
Rezervy	652	524	45	41	1 262
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	2 490	0	0	2 490
Vlastní kapitál	115 441	-23	0	0	115 418
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>973 252</b>	<b>156 282</b>	<b>35 796</b>	<b>3 817</b>	<b>1 169 147</b>
<b>Čistá devizová pozice k 31. 12. 2021</b>	<b>1 776</b>	<b>27 810</b>	<b>-27 084</b>	<b>-2 502</b>	<b>0</b>
Podrozvahová aktiva*	2 647 975	1 110 652	178 307	44 248	3 981 182
Podrozvahové závazky*	2 652 518	1 138 791	151 517	41 798	3 984 624
<b>Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2021</b>	<b>-4 543</b>	<b>-28 139</b>	<b>26 790</b>	<b>2 450</b>	<b>-3 442</b>
<b>Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2021</b>	<b>-2 767</b>	<b>-329</b>	<b>-294</b>	<b>-52</b>	<b>-3 442</b>

\* 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.

Získané poznatky 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. 2022		31. 12. 2021	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
<b>Finanční aktiva</b>				
Hotovost a účty u centrálních bank	12 698	12 698	28 960	28 960
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 069 652	1 054 179	1 013 039	1 004 972
– Úvěry a pohledávky za bankami	271 030	270 951	285 669	285 516
– Úvěry a pohledávky za klienty	668 201	661 973	622 178	617 182
– Dluhové cenné papíry	130 421	121 255	105 192	102 274
<b>Finanční závazky</b>				
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	986 436	985 010	993 868	993 621
– Závazky vůči bankám	64 682	64 697	62 655	62 667
– Závazky vůči klientům	896 663	896 696	899 654	899 656
– Emitované cenné papíry	22 872	21 398	29 134	28 873
– Závazky z leasingu	2 219	2 219	2 425	2 425
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	38 694	38 694	2 490	2 490

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. 2022				31. 12. 2021			
	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
<b>Finanční aktiva</b>								
Hotovost a účty u centrálních bank	12 698	8 023	0	4 675	28 960	8 492	0	20 468
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 054 179	117 370	0	936 809	1 004 972	96 380	0	908 592
– Úvěry a pohledávky za bankami	270 951	0	0	270 951	285 516	0	0	285 516
– Úvěry a pohledávky za klienty	661 973	0	0	661 973	617 182	0	0	617 182
– Dluhové cenné papíry	121 255	117 370	0	3 885	102 274	96 380	0	5 894
<b>Finanční závazky</b>								
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	985 010	10 844	0	974 166	993 621	12 410	0	981 211
– Závazky vůči bankám	64 697	0	0	64 697	62 667	0	0	62 667
– Závazky vůči klientům	896 696	0	0	896 696	899 656	0	0	899 656
– Emitované cenné papíry*	21 398	10 844	0	10 554	28 873	12 410	0	16 463
– Závazky z leasingu	2 219	0	0	2 219	2 425	0	0	2 425
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	38 694	0	0	38 694	2 490	0	0	2 490

\* U emitovaných cenných papírů Banka upravila prezentaci hierarchie reálné hodnoty, přesun z Úrovně 3 na Úroveň 1, z důvodu upřesnění posouzení dostupnosti vstupů používaných pro stanovení reálné hodnoty. Předchozí období bylo upraveno.

## (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. 2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	31. 12. 2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
<b>FINANČNÍ AKTIVA</b>								
<b>Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty</b>	<b>59 268</b>	<b>9 903</b>	<b>49 365</b>	<b>0</b>	<b>42 333</b>	<b>8 626</b>	<b>33 707</b>	<b>0</b>
z toho:	0	0	0	0				
– kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
– dluhové cenné papíry	9 968	9 903	65	0	8 696	8 626	70	0
– deriváty	49 300	0	49 300	0	33 637	0	33 637	0
<b>Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty</b>	<b>132</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>132</b>	<b>135</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>135</b>
<b>Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>	<b>20 464</b>	<b>0</b>	<b>20 464</b>	<b>0</b>	<b>13 752</b>	<b>0</b>	<b>13 752</b>	<b>0</b>
<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do ostatního úplného výsledku</b>	<b>30 099</b>	<b>30 055</b>	<b>0</b>	<b>44</b>	<b>35 451</b>	<b>35 422</b>	<b>0</b>	<b>29</b>
<b>Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou</b>	<b>109 963</b>	<b>39 958</b>	<b>69 829</b>	<b>176</b>	<b>91 671</b>	<b>44 048</b>	<b>47 459</b>	<b>164</b>
<b>FINANČNÍ ZÁVAZKY</b>								
<b>Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	<b>68 951</b>	<b>11 600</b>	<b>57 351</b>	<b>0</b>	<b>41 125</b>	<b>6 210</b>	<b>34 915</b>	<b>0</b>
z toho:								
– prodané cenné papíry	11 600	11 600	0	0	6 210	6 210	0	0
– deriváty	57 351	0	57 351	0	34 915	0	34 915	0
<b>Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou</b>	<b>55 866</b>	<b>0</b>	<b>55 866</b>	<b>0</b>	<b>34 328</b>	<b>0</b>	<b>34 328</b>	<b>0</b>
<b>Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek</b>	<b>-51 335</b>	<b>0</b>	<b>-51 335</b>	<b>0</b>	<b>-30 690</b>	<b>0</b>	<b>-30 690</b>	<b>0</b>
<b>Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou</b>	<b>73 482</b>	<b>11 600</b>	<b>61 882</b>	<b>0</b>	<b>44 763</b>	<b>6 210</b>	<b>38 553</b>	<b>0</b>

### Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou – Úroveň 3:

(mil. Kč)	2022			2021		
	Finanční aktiva ve FVOCI option	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem	Finanční aktiva ve FVOCI option	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem
<b>Stav na začátku období</b>	<b>29</b>	<b>135</b>	<b>164</b>	<b>1</b>	<b>279</b>	<b>280</b>
Reklasifikace mezi portfolii (viz bod 21 Přílohy)	0	0	0	28	0	28
Úplný zisk/(ztráta)						
– ve výkazu zisku a ztráty	0	1	1	0	-3	-3
– v ostatním úplném výsledku	0	0	0	0	0	0
Nákupy	15	0	15	0	142	142
Prodeje	0	0	0	0	-285	-285
Vypořádání	0	0	0	0	0	0
Přesun z Úrovně 1	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	0	-4	-4	0	2	2
<b>Stav na konci období</b>	<b>44</b>	<b>132</b>	<b>176</b>	<b>29</b>	<b>135</b>	<b>164</b>

#### 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 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.

V následující tabulce jsou uvedeny informace o právech na zápočet a souvisejících ujednáních pro finanční nástroje k 31. prosinci 2021:

(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	50 531	3 142	47 389	40 700	4 273	2 416
Záporná reálná hodnota derivátů	72 385	3 142	69 243	40 700	27 245	1 298

\* 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. 2022		31. 12. 2021	
	Hotovost	Cenné papíry	Hotovost	Cenné papíry
Aktiva ve správě	3 203	549 432	3 979	626 685
Aktiva k obhospodařování	0	8 285	0	6 582

Aktiva ve správě zahrnují cenné papíry v hodnotě 19 167 mil. Kč (2021: 25 646 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.

	2022	2021	2020	2019	2018
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)	123,7	176,6	124,1	156,7	160,0
Zisk/ztráta na akcii (Kč) <sup>1)</sup>	93,0	67,4	43,2	78,9	78,6
Dividenda (Kč) <sup>2)</sup>	60,42 <sup>3)</sup>	99,3	23,9	0,0	51,0
Dividendový výplatní poměr (%) <sup>4)</sup>	65,0	147,4	55,3	0,0	64,9
Účetní hodnota na akcii (Kč) <sup>5)</sup>	636,5	654,0	602,7	558,8	529,1
Cena akcie (Kč)					
uzavírací na konci roku	655,0	935,0	657,0	829,5	847,0
nejvyšší v roce	1 011,0	955,0	835,0	962,0	965,0
nejnižší v roce	568,0	642,0	465,0	737,0	847,0

<sup>1)</sup> Zisk připadající akcionářům Banky (IFRS konsolidovaný) na průměrný počet akcií bez vlastních akcií.

<sup>2)</sup> Dividenda na jednu akcii před zdaněním, srážková daň z dividend činí v ČR 15 %, ve vybraných případech 35 %. Dividenda je splatná v následujícím roce.

<sup>3)</sup> Návrh pro valnou hromadu konanou dne 20. dubna 2023.

<sup>4)</sup> Dividenda/zisk na jednu akcii připadající akcionářům Banky.

<sup>5)</sup> 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 2021 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 152,8 milionu Kč (6,2 milionu EUR) byly akcie Komerční banky druhým nejobchodovanějším titulem<sup>1)</sup> z akcií obchodovaných na Burze cenných papírů Praha s podílem 25,5 % 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 69 000 akcionářů bylo k 31. prosinci 2022 více než 63 000 soukromých osob trvale bydlicích 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 2022 se vedení Komerční banky zúčastnilo více než 60 setkání s investory – s ohledem na zásadní zmírnění pandemie nemoci covidu-19 v Evropě se už v roce 2022 obnovila i osobní setkání, na kterých se setkali se zástupci téměř 150 institucí. Nad rámec těchto setkání ve velké většině 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 2022**

Komerční banka k 31. prosinci 2022 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 2022 Komerční banka nenabyla vlastní akcie do Bankovní knihy a ani vlastní akcie neprodala. V roce 2022 Komerční banka zprostředkovala nákupy a prodeje akcií KB pro své klienty přes vlastní účet, a to v počtu 380 025 kusů.

Komerční banka byla v průběhu roku 2022 na základě souhlasu valné hromady konané dne 25. dubna 2017 a 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.

<sup>1)</sup> 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.

### 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.

Všechny dluhopisy byly vydány v rámci druhého 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. 2022):**

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 <sup>1),2)</sup>	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	Poznámka A	vyhlašovaná
2	HZL 2007/2037	CZ0002001332 <sup>1),2)</sup>	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	Poznámka A	vyhlašovaná
3	HZL 2007/2037	CZ0002001340 <sup>1),2)</sup>	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	Poznámka B	vyhlašovaná
4	HZL 2007/2037	CZ0002001357 <sup>1),2)</sup>	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	Poznámka B	vyhlašovaná
5	HZL 2007/2037	CZ0002001365 <sup>1)</sup>	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
6	HZL 2007/2037	CZ0002001373 <sup>1)</sup>	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
7	HZL 2007/2037	CZ0002001381 <sup>1),2)</sup>	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
8	HZL 2007/2037	CZ0002001399 <sup>1),2)</sup>	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
9	HZL 2007/2037	CZ0002001431 <sup>1),2)</sup>	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
10	HZL 2007/2037	CZ0002001449 <sup>1)</sup>	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
11	HZL 2007/2037	CZ0002001456 <sup>1)</sup>	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
12	HZL 2007/2037	CZ0002001464 <sup>1),2)</sup>	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
13	HZL 2007/2037	CZ0002001472 <sup>1),2)</sup>	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
14	HZL 2007/2037	CZ0002001480 <sup>1),2)</sup>	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
15	HZL 2007/2037	CZ0002001498 <sup>1),2)</sup>	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
16	HZL 2007/2037	CZ0002001506 <sup>1)</sup>	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	700 000 000	7	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
17	HZL 2007/2037	CZ0002001514 <sup>1)</sup>	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
18	HZL 2007/2037	CZ0002001522 <sup>1)</sup>	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
19	HZL 2007/2037	CZ0002001530 <sup>1),2)</sup>	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
20	HZL 2007/2037	CZ0002001548 <sup>1),2)</sup>	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
21	HZL 2007/2037	CZ0002001555 <sup>1),2)</sup>	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
22	HZL 2007/2037	CZ0002001563 <sup>1),2)</sup>	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
23	HZL 2007/2037	CZ0002001571 <sup>1),2)</sup>	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
24	HZL 2007/2037	CZ0002001589 <sup>1),2)</sup>	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
25	HZL 2007/2037	CZ0002001753 <sup>2),3)</sup>	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 <sup>2),3)</sup>	28. 12. 2007	28. 12. 2037	CZK	1 240 000 000	124	RS plus 1,5 % p.a.	ročně
27	HZL 2012/2022	CZ0002002801 <sup>3)</sup>	21. 12. 2012	21. 12. 2022	CZK	3 000 000 000	300 000	2,55 % p.a.	ročně
28	HZL 2014/2022	CZ0002003379 <sup>3)</sup>	30. 1. 2014	30. 4. 2022	CZK	800 000 000	80 000	3,00 % p.a.	ročně
29	HZL 2014/2024	CZ0002003361 <sup>3)</sup>	30. 1. 2014	30. 1. 2024	CZK	900 000 000	90 000	3,00 % p.a.	ročně
30	HZL 2014/2025	CZ0002003353 <sup>3)</sup>	31. 1. 2014	31. 1. 2025	CZK	1 117 000 000	111 700	3,50 % p.a.	ročně
31	HZL 2014/2026	CZ0002003346 <sup>3)</sup>	31. 1. 2014	31. 1. 2026	CZK	800 000 000	80 000	3,50 % p.a.	ročně
32	HZL 2014/2026	CZ0002003742 <sup>1)</sup>	18. 11. 2014	18. 11. 2026	CZK	750 000 000	75 000	2,00 % p.a.	ročně
33	HZL 2014/2028	CZ0002003767 <sup>1)</sup>	20. 11. 2014	20. 11. 2028	CZK	750 000 000	75 000	2,20 % p.a.	ročně
34	HZL 2014/2027	CZ0002003759 <sup>1)</sup>	24. 11. 2014	24. 11. 2027	CZK	750 000 000	75 000	2,10 % p.a.	ročně
35	HZL 2014/2029	CZ0002003775 <sup>1)</sup>	27. 11. 2014	27. 11. 2029	CZK	750 000 000	75 000	2,30 % p.a.	ročně

<sup>1)</sup> Dluhopisy v listinné podobě zastoupené globálním certifikátem.

<sup>2)</sup> Celá emise dluhopisů v držení Komerční banky.

<sup>3)</sup> Dluhopisy v zaknihované podobě.

Pozn.: Některé dluhopisy jsou v držení Komerční banky 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 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. 2022):

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 <sup>1)</sup>	20. 1. 2021	20. 1. 2026	EUR	500 000 000	500 000	0,01 % p.a.	ročně

<sup>1)</sup> Globální hypoteční zástavní listy na jméno.

## Vydané dluhové kapitálové nástroje

Skupina KB je povinna naplňovat požadavek na minimální objem způsobilých závazků a vlastního kapitálu (MREL). V rámci preferované strategie řešení krize pro skupinu Sociétés Générale (tzv. „jednotná strategie řešení krize“) naplňuje Skupina KB postupně finální požadavek MREL přijímáním seniorních nepreferovaných úvěrů od mateřské společnosti Sociétés Générale S.A. K 31. prosinci 2022 přijala KB tyto úvěry v celkovém objemu 1,5 miliardy eur.

### Seniorní nepreferované přijaté úvěry k 31. prosinci 2022

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. 6. 2026	1M Euribor + 1,82 %
21. 9. 2022	250 mil. eur	21. 9. 2029	1M Euribor + 2,13 %
9. 11. 2022	250 mil. eur	9. 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 %

\* Datum call opce je jeden rok před finální splatností.

K 31. prosinci 2022 dosáhl Tier 2 kapitál Skupiny přijatý k plnění celkového kapitálového požadavku 3,1 miliardy Kč neboli 0,6 % rizikově vážených aktiv. Ke dni 10. října 2022 KB uplatnila call opci a splatila podřízený dluh ve výši 100 milionů eur z roku 2017 a zároveň načerpala nový podřízený dluh ve výši 100 milionů eur.

### Podřízený dluh k 31. prosinci 2022

Datum čerpání	Jistina	Datum call opce*	Úroková sazba (ACT/360)
10. 10. 2022	100 mil. eur	11. 10. 2027	3M Euribor + 3,79 %

\* Datum call opce je jeden rok před finální splatností.

# I Doplnující finanční informace

## Náklady na výzkum a vývoj

V roce 2022 Komerční banka vynaložila více než 162 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. 12. 2022	31. 12. 2021
Dluhopisy a pokladniční poukázky	179 364	158 283
Akcie	52	59
Emisní povolenky	0	0
Majetkové účasti*	1 411	786
<b>Celkem</b>	<b>180 827</b>	<b>159 128</b>

\* Včetně majetkových účastí v portfoliu k prodeji.

### Skupinou uskutečněné investice – mimo finanční\* (stav ke konci roku)

(IFRS, mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Hmotný majetek*	8 762	8 983
Nehmotný majetek*	9 030	7 878
<b>Hmotný a nehmotný majetek celkem</b>	<b>17 792</b>	<b>16 861</b>

\* Hmotný i nehmotný majetek zahrnuje také právo užívat aktivum; viz také Příloha ke konsolidované účetní závěrce podle IFRS, bod 25 – Nehmotný majetek a bod 26 – Hmotný majetek.

### Hlavní prováděné investice – mimo finanční

V roce 2022 KB uskutečnila nefinanční investice v celkové hodnotě 3,5 miliardy Kč. Nejvíce finančních prostředků bylo investováno do informačních technologií (téměř 3,2 miliardy Kč) především na pořízení a vývoj programového vybavení a hardwaru. To zrychlilo adaptaci digitálních nabídek a distribuci zákazníkům na všech trzích, kde KB operuje. 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 2023 by měly dosáhnout 3,6 miliardy Kč. Banka zvýší své investice 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 pronajímáných budov Skupinou KB nadměrně nezatěžuje životní prostředí. Více informací o dopadu na životní prostředí je uvedeno ve Zprávě o udržitelnosti 2022.

### Souhrn nemovitostí spravovaných Skupinou KB

K 31. prosinci 2022	Počet	Z toho vlastních	Z toho pronajatých
Budovy ČR	428	60	368
Budovy SR	2	0	2
<b>Budovy celkem</b>	<b>430</b>	<b>60</b>	<b>370</b>

Pozn.: Pokles počtu budov souvisí s další optimalizací počtu poboček, optimalizace rozmístění pracovníků centrály a sestěhování některých dceřiných společností KB do budovy centrály KB v Praze-Stodůlkách, náměstí Junkových.

Skupina Komerční banky používá následující významné nemovitosti s užitnou plochou přesahující 5 000 m<sup>2</sup>:

### Přehled významných nemovitostí spravovaných Skupinou KB

Město	Ulice	Číslo popisné	Užitná plocha
Brno	náměstí Svobody	92	13 869
	náměstí Starosty Pavla		
Kladno	Nádražní	14	5 072
Ostrava	Nádražní	1 698	7 637
Plzeň	Goethova	2 704	11 421
Praha 1	Václavské náměstí	796	50 816
	náměstí Junkových		
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 závěrce IFRS, poznámka č. 26 – Hmotný majetek a poznámka č. 28 – Aktiva držena k prodeji.

## Ochranné známky, licence a podlicence

Také v roce 2022 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 i Slovenské republice.

U českého Úřadu průmyslového vlastnictví má Komerční banka registrováno celkem 191 ochranných známek. Ve věci dalších 9 ochranných známek bylo v roce 2022 zahájeno registrační řízení, u 1 ochranné známky bylo v roce 2021 zahájeno registrační řízení, které však ještě nebylo ukončeno. Ve Slovenské republice je u Úřadu priemyselného vlastníctva Slovenskej republiky registrováno 12 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** obsahují „Hotovost a účty u centrálních bank“ (z toho pouze „Účty u centrálních bank“), „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)	2022	2021
<b>Čistý úrokový výnos k datu</b>	<b>28 632</b>	<b>21 795</b>
z toho:		
Úvěry a pohledávky v naběhlé hodnotě	51 842	20 713
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	3 187	2 065
Ostatní dluhové cenné papíry	559	681
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-22 194	-2 288
Zajišťovací finanční deriváty – výnosy	37 176	11 698
Zajišťovací finanční deriváty – náklady	-41 938	-11 074

(zdroj: Výkaz o finanční situaci)	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hotovost a účty u centrálních bank/Účty u centrálních bank	6 167	21 455	15 050
Pohledávky za bankami	233 398	257 196	262 606
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	781 463	724 587	679 956
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty/Dluhové cenné papíry k obchodování	9 968	8 696	3 342
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty/Dluhové cenné papíry	132	135	279
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku (FVOCI)/Dluhové cenné papíry ve FVOCI	30 119	35 509	40 151
Dluhové cenné papíry	139 277	114 078	92 839
<b>Úročená aktiva (ke konci období)</b>	<b>1 200 524</b>	<b>1 161 656</b>	<b>1 094 223</b>
<b>Průměrná úročená aktiva k datu</b>	<b>1 181 090</b>	<b>1 127 939</b>	
<b>Anualizovaná čistá úroková marže k datu</b>	<b>2,42 %</b>	<b>1,93 %</b>	

**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 2022 byly auditory KB a konsolidovaného celku KB, společnostmi Deloitte Audit s.r.o. (v České republice), Deloitte Audit s.r.o. (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. CZK, bez DPH)	Deloitte		EY		Celkem	
	KB	Skupina KB	KB	Skupina KB	KB	Skupina KB
Auditní služby	23 365	27 842	0	4 773	23 365	32 615
Daňové poradenství	0	0	0	0	0	0
Neauditní služby*	3 461	3 461	0	0	3 461	3 461
<b>Celkem</b>	<b>26 826</b>	<b>31 303</b>	<b>0</b>	<b>4 773</b>	<b>26 826</b>	<b>36 076</b>

\* Neauditní služby zahrnují audit směrnice PSD2, AML/CTF audit pro ČNB, reformu úrokových sazeb PRIBOR, DevOps školení a certifikace.

## 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 2022 činil základ pro výpočet příspěvku 1 199 mil. Kč (2021: 1 127 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 2022 činila 24 mil. Kč (2021: 23 mil. Kč).

# Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

za účetní období roku 2022

(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 2022 – tj. od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 (dále jen „účetní období“).

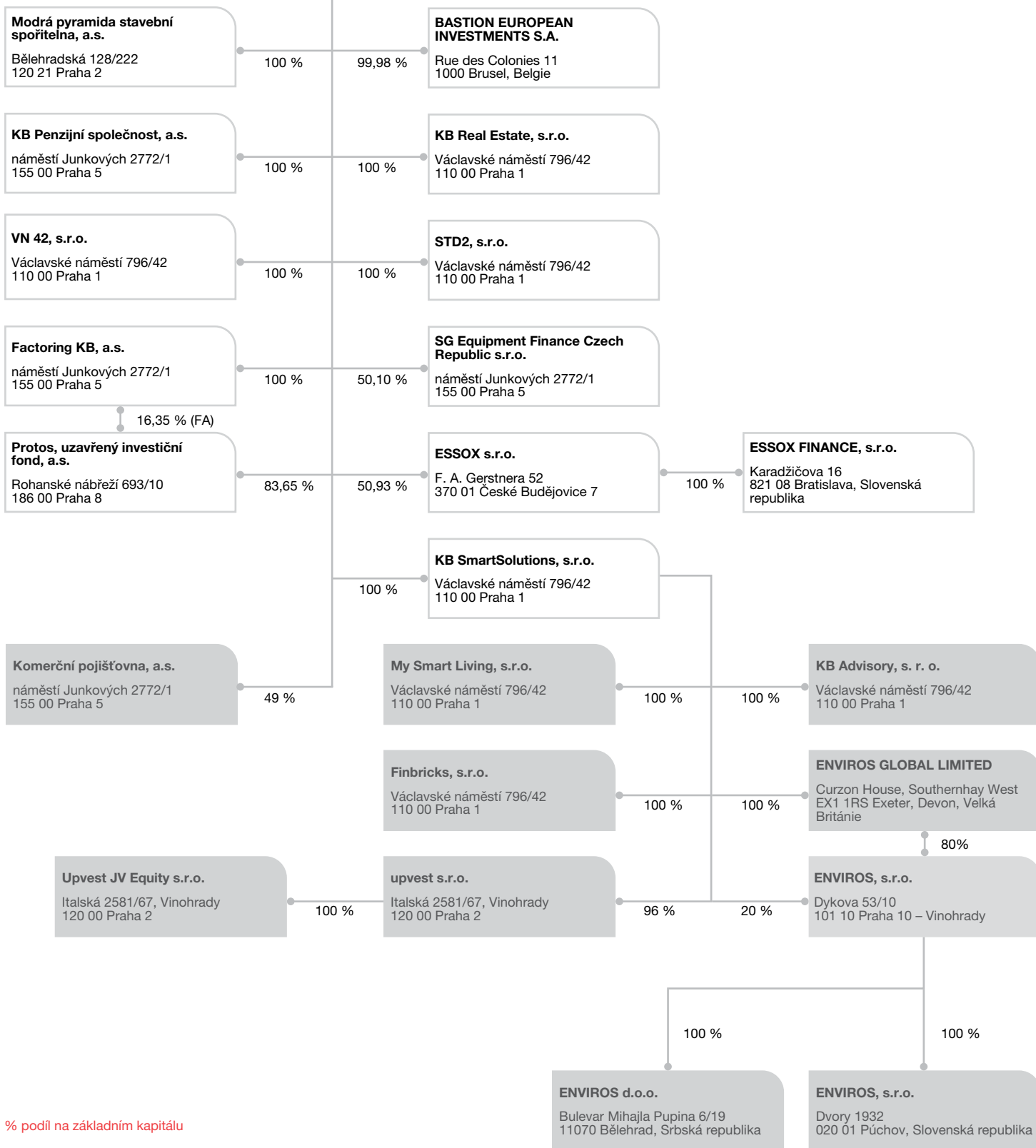
## I. Úvod

### **Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení**

Společnost byla v období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 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 ze zdroje konsolidovaná účetní závěrka SG je přílohou zprávy o vztazích.

V účetním období roku 2022 měla Společnost vztahy s následujícími osobami, které jsou součástí koncernu:<sup>1)</sup>

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 Tallin, Estonsko	75,01
ALD Automotive Magyarország Autópark-kezelő és Finanszírozó Kft.	Váci út 76, 1133 Budapešť, Maďarsko	100
ALD AUTOMOTIVE POLSKA sp. z o.o.	Zajęcza 2B, 00-351 Varšava, Polsko	100
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	Panónska cesta 47, Bratislava 851 04, Slovensko	100
Banca Romana Pentru Dezvoltare (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
Crédit du Nord	28 Place Rihour 59800 Lille, Francie	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 – Vinohrady, 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 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 21 Praha 2, Česká republika	100
My Smart Living, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	Rohanské nábřeží 693/10, 186 00 Praha 8 – Karlín, Česká republika	100
Rosbank <sup>2)</sup>	11 Masha Poryvaeva Street, 107 078 Moskva, Ruská federace	0
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, Lucemburk L-1724, Lucembursko	100
SG Option Europe	17 Cours Valmy, La Defense Cedex, 92800, Paříž, Francie	100
SG Marocaine de Banques	55 boulevard Abdelmoumen, Casablanca, Maroko	57,67
SG Private Banking (Suisse) SA	Rue de la Corrairie 6, Case Postale 5022, CH-1211 Ženeva 11, Švýcarsko	100
SG Private wealth management SA	11-13 Avenue Emile Reuter, L-2420 Lucemburk, Lucembursko	100
SG Securities Services	Via Benigno Crespi 19, 20159 Milán, Itálie	100
SOCIETE GENERALE FACTORING	3 Rue Francis de Pressensé, 93210 Saint-Denis, Francie	100
SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE PRIVATE	Whitefield Road, International Tech Park Bangalore, Bangalore – 560066, Indie	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 Lucemburk, Lucembursko	100
Société Générale S.A.	29 Boulevard Haussmann, Paříž, Francie	0
SOCIETE GENERALE SENEGAL	19 Avenue Leopold Sedar Senghor, Dakar, Senegal	64,87
SOGEPPROM Česká republika s.r.o., v likvidaci	Legerova 802/64, 120 00 Praha 2 – Vinohrady, Česká republika	100
UNION INTERNATIONALE DE BANQUES	65 Av. Habib Bourguiba, 1001 Tunis, Tunisko	100
upvest s.r.o.	Italská 2581/67, 120 00, Praha 2 – Vinohrady, 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

<sup>1)</sup> Jedná se o společnosti ovládané SG Paříž jak v linii přímé, tak nepřímé ve smyslu § 74 odst. 1 zákona o obchodních korporacích.

<sup>2)</sup> Po určité období roku 2022 byla společnost s 0% podílem součástí koncernu, ale ke konci sledovaného období je její podíl již nulový.

## 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, 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 vytváří a shromažďuje data týkající se celého kontrolního a řídicího systému a zároveň poskytuje tato data včetně dat o KB společností 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 a dále prostřednictvím valné hromady, má čtyři své zástupce v devítičlenné dozorčí radě Banky a jednoho v tříčlenném auditním výboru. Jeden zaměstnanec Société Générale je vyslán na místo člena představenstva Komerční banky. 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.

KB realizuje investice do startupových a fitechových společností prostřednictvím své dceřiné společnosti KB SmartSolutions.

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	19. 8. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive Eesti AS	27. 5. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive Magyarország Autópark-kezelő és Finanszírozó Kft	24. 9. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD AUTOMOTIVE POLSKA sp. z o.o.	31. 5. 2019
IGAD contract for EAA member states	ALD AUTOMOTIVE POLSKA sp. z o.o., Sociétés Générale S.A., ALD AUTOMOTIVE 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 dodatku	ALD Automotive s.r.o.	27. 11. 2003
Rámcová smlouva o poskytování služeb – IT oblast	ALD Automotive s.r.o.	31. 8. 2010
Smlouva o spolupráci – pracovní místa	ALD Automotive s.r.o.	9. 6. 2010
Smlouva o vzájemné spolupráci	ALD Automotive s.r.o.	1. 8. 2007
Smlouva o organizaci periodické kontroly	ALD Automotive s.r.o.	19. 4. 2011
Dílní smlouva č. 2 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity Services, včetně dodatku	ALD Automotive s.r.o.	1. 11. 2012
Cooperation agreement	ALD Automotive s.r.o.	29. 3. 2013
Rámcová smlouva – Leasing vozidel	ALD Automotive s.r.o.	22. 5. 2013
Agreement – Outsourcing of HR services (excluding Payroll)	ALD Automotive s.r.o.	1. 4. 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 dodatku	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
Dílní smlouva č. 3 mezi KB a ALD Automotive o službách IT Infrastructure	ALD Automotive s.r.o.	30. 6. 2017
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – Brno, včetně dodatku	ALD Automotive s.r.o.	31. 12. 2016
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	ALD Automotive s.r.o.	21. 12. 2017
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M	ALD Automotive s.r.o.	14. 9. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	ALD Automotive s.r.o.	16. 5. 2018
Agreement on services: eDoceo	ALD Automotive s.r.o.	1. 4. 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
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů Skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	ALD Automotive s.r.o.	16. 8. 2011
Dílní smlouva č. 4 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	ALD Automotive s.r.o.	10. 2. 2021
Dílní smlouva č. 5 – Služby technické infrastruktury – Telephony Services	ALD Automotive s.r.o.	11. 12. 2020
Kupní smlouva o prodeji movitých věcí	ALD Automotive s.r.o.	28. 3. 2022
Smlouva o službě Můj podpis	ALD Automotive s.r.o.	14. 9. 2020
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive SIA	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
Cooperation Agreement	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	19. 10. 2018
AGREEMENT – outsourcing of HR services (excluding Payroll), včetně dodatků	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	30. 12. 2016
Agreement – Outsourcing of DPO services	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	20. 2. 2019

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive UAB	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 spolupráci v oblasti energetických úspor	ENVIROS, s.r.o.	21. 6. 2016
Smlouva o mlčenlivosti	ENVIROS, s.r.o.	11. 3. 2022
Objednávka/e-mail order – Analýza OPEX u FVE projektů	ENVIROS, s.r.o.	18. 2. 2022
Ústní ujednání – přefakturace nákladů	ENVIROS, s.r.o.	11. 8. 2022
Nákupní objednávka 0000514842	ENVIROS, s.r.o.	1. 11. 2022
Nákupní objednávka 0000516886	ENVIROS, s.r.o.	16. 12. 2022
Nákupní objednávka 0000517230	ENVIROS, s.r.o.	27. 12. 2022
Smlouva o dílo ECZ22086	ENVIROS, s.r.o., Teplárna České Budějovice, a.s.	18. 7. 2022
Zmluva o mlčanlivosti	ESOX FINANCE, s.r.o.	29. 11. 2016
Zmluva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	ESOX FINANCE, s.r.o.	2. 1. 2017
Rámcová zmluva o poskytování služeb	ESOX FINANCE, s.r.o.	15. 2. 2017
Dohoda o spolupráci při převádění smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance	ESOX FINANCE, s.r.o.	31. 3. 2017
Díličí smlouva č. 2 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Identity and Access	ESOX FINANCE, s.r.o.	28. 12. 2017
Díličí smlouva č. 1 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity	ESOX FINANCE, s.r.o.	16. 1. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	ESOX FINANCE, s.r.o.	24. 5. 2018
Smlouva o spolupráci	ESOX FINANCE, s.r.o.	27. 6. 2018
Agreement on the organisation of periodic control	ESOX FINANCE, s.r.o.	31. 5. 2019
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	ESOX FINANCE, s.r.o.	3. 12. 2020
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů Skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	ESOX FINANCE, s.r.o.	16. 5. 2022
Smlouva o poskytnutí služeb (objednatel)	ESOX s.r.o.	21. 9. 2005
Smlouva o vzájemné spolupráci, včetně dodatku (příjemce)	ESOX s.r.o.	1. 8. 2007
Smlouva o spolupráci	ESOX s.r.o.	17. 9. 2008
Co-branded cards distribution agreement, včetně dodatků	ESOX s.r.o.	16. 1. 2009
Smlouva o spolupráci, včetně dodatků	ESOX s.r.o.	20. 10. 2009
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing, včetně dodatků (poskytovatel)	ESOX s.r.o.	15. 12. 2009
Smlouva o mlčenlivosti	ESOX s.r.o.	10. 5. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	ESOX s.r.o.	9. 7. 2010
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (správce)	ESOX s.r.o.	12. 4. 2011
Rámcová smlouva o poskytování služeb (příjemce)	ESOX s.r.o.	26. 4. 2011
Díličí smlouva č. 1 – Poskytování služeb pro řešení připojení k externí entitě KB	ESOX s.r.o.	30. 6. 2011
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M, včetně dodatků (příjemce)	ESOX s.r.o.	29. 7. 2011
Smlouva o sdílení negativních klientských informací v rámci FS KB/SG v ČR	ESOX s.r.o.	19. 8. 2011
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatků	ESOX s.r.o.	21. 12. 2011
Smlouva o spolupráci (co-operation Agreement), včetně dodatků	ESOX s.r.o.	1. 8. 2012
Distribution agreement for product „Corporate Car Loans“, včetně dodatků	ESOX s.r.o.	1. 8. 2012
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000, včetně dodatků	ESOX s.r.o.	22. 8. 2012
Co-branded cards co-operation agreement	ESOX s.r.o.	28. 12. 2012
Díličí smlouva č. 2 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Service hosting, včetně dodatků	ESOX s.r.o.	29. 8. 2014
Service level agreement	ESOX s.r.o.	25. 11. 2014
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (bud. podnájemce)	ESOX s.r.o.	27. 3. 2015
Smlouva – Služba: Soft Collection	ESOX s.r.o.	29. 4. 2015

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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
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
Agreement on the organisation of periodic control	ESSOX s.r.o.	8. 7. 2019
Distribution Agreement for Product „Retail Car Loans“	ESSOX s.r.o.	15. 2. 2018
AGREEMENT – SERVICES: Processing KYS – Know Your Supplier	ESSOX s.r.o.	27. 1. 2021
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	ESSOX s.r.o.	21. 1. 2021
Smlouva o úhradě pojistného a o úhradě odměny pojišťovacího makléře	ESSOX s.r.o.	10. 6. 2021
Smlouva o poskytování služeb – výkaznictví	ESSOX s.r.o.	20. 12. 2021
Smlouva o poskytování online služeb	ESSOX s.r.o.	22. 3. 2021
Smlouva o poskytování služeb	ESSOX s.r.o.	17. 12. 2020
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M	ESSOX s.r.o.	4. 5. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: Pilot Operation for New Tool	ESSOX s.r.o.	4. 3. 2022
MEMORANDUM OF UNDERSTANDING	ESSOX s.r.o.	29. 9. 2022
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	ESSOX s.r.o.	13. 6. 2022
Dohoda o poskytování cash poolingů fiktivního pro samostatný právní subjekt, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	1. 8. 2022
Licenční smlouva k užití ochranné známky	ESSOX s.r.o.	12. 7. 2022
Licenční smlouva – LOGO, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	20. 12. 2004
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků – Ostrava	Factoring KB, a.s.	18. 6. 2008
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků – Praha	Factoring KB, a.s.	31. 8. 2012
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků – Plzeň	Factoring KB, a.s.	30. 9. 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků – Ústí nad Labem	Factoring KB, a.s.	1. 4. 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 nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – Palmovka	Factoring KB, a.s.	1. 10. 2021
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
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 interního auditu, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	21. 5. 2019
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000	Factoring KB, a.s.	24. 8. 2012
IT – Díličí smlouva č. 1, Connectivity Services, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2012



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
IT – Dílčí smlouva č. 2, Physical hosting of equipment, 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
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
IT – Dílčí smlouva č. 5, E-mail, poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	25. 5. 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
IT – Dílčí smlouva č. 12, SOC – Vulnerability Detection (VD), poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	28. 8. 2017
Smlouva o poskytování služeb – eDoceo (Agreement on Services – eDoceo)	Factoring KB, a.s.	1. 4. 2018
Smlouva o podnájmu pozemku	Factoring KB, a.s.	26. 4. 2018
Smlouva o outsourcingu služeb DPO	Factoring KB, a.s.	26. 4. 2018
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Factoring KB, a.s.	3. 12. 2020
Processing KYS	Factoring KB, a.s.	1. 10. 2020
Smlouva o vzájemné spolupráci, včetně dodatku – poskytování bankovních služeb zaměstnancům	Factoring KB, a.s.	01.08.2007
IT – Dílčí smlouva č. 3, IT infrastructure hosting, poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatku	Factoring KB, a.s.	1.12.2012
		24.5.2011
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	
Smlouva o podnájmu parkovacích stání, včetně dodatků – Praha-Stodůlky, budova č. p. 2772, vnitřní stání	Factoring KB, a.s.	28.8.2012
Smlouva o podnájmu parkovacích stání, včetně dodatků – Praha-Stodůlky, venkovní stání	Factoring KB, a.s.	1. 1. 2013
Smlouva o podnájmu parkovacích stání včetně dodatků – Siemens	Factoring KB, a.s.	23. 3. 2015
		30.1.2015
Smlouva o poskytování služeb BOZP, OŽP a PO, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	
Smlouva o poskytování služeb v oblasti poštovních služeb a likvidace duplicitní dokumentace, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	31.10.2013
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Factoring KB, a.s.	10. 2. 2021
Smlouva o budoucí smlouvě o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Factoring KB, a.s.	1. 10. 2021
Dohoda o přenosu dat – běžné účty	Factoring KB, a.s.	1. 8. 2013
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Factoring KB, a.s.	1. 8. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Factoring KB, a.s.	1. 7. 2022
Smlouva o užívání nevyhrazených parkovacích míst	Factoring KB, a.s.	1. 1. 2022
Dohoda o zrušení práv a povinností ze Smlouvy o užívání nevyhrazených parkovacích stání	Factoring KB, a.s.	18. 7. 2022

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dohoda o zrušení práv a povinností ze Smlouvy o podnájmu parkovacích stání č. 20469	Factoring KB, a.s.	29. 7. 2022
Dohoda o zrušení práv a povinností ze Smlouvy o podnájmu parkovacích stání č. 20670	Factoring KB, a.s.	29. 7. 2022
Smlouva o spolupráci	Finbricks, s.r.o.	24. 3. 2022
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing	Finbricks, s.r.o.	2. 5. 2022
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.	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.	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
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
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.	29. 10. 2020
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
Díličí smlouva č. 7 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Application Maintenance and Support	KB Advisory, s. r. o.	8. 1. 2021
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





Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	KB Advisory, s. r. o.	4. 4. 2022
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů	KB Penzijní společnost, a.s.	11. 8. 2006
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
Agreement on the Organisation of Periodic Control, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	21. 1. 2011
Smlouva o poskytování služeb pro řešení notifikačních služeb (Smlouva č. 1 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 6. 2011
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)	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 – Voice over IP (Smlouva č. 5 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 12. 2012
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 E-mail (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
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
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 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

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Podnájemní smlouva	KB Penzijní společnost, a.s.	27. 3. 2018
Agreement on Services: eDoceo	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 3. 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
Smlouva o podnájmu parkovacích stání č. 21866 – valorizace nájemného	KB Penzijní společnost, a.s.	27. 2. 2020
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
Licenční smlouva, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2004
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
Rámcová smlouva o poskytování IT služeb, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	2. 11. 2010
Cooperation Agreement, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 8. 2012
Smlouva o podnájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním č. 20390 (kancelářské prostory), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 8. 2012
Podnájemní smlouva (parkovací místa), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 8. 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
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
Příkazní smlouva – správa dodavatelských smluv, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 12. 2014
Smlouva o podnájmu parkovacích stání č. 21866, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 3. 2015
Agreement – outsourcing of DPO services	KB Penzijní společnost, a.s.	26. 4. 2018
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	KB Penzijní společnost, a.s.	12. 2. 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
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
Memorandum of Supervision and Cooperation in Risk Area	KB Penzijní společnost, a.s.	15. 11. 2021
Smlouva o užívání nevyhrazených parkovacích míst, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	17. 12. 2021
Smlouva o poskytování služeb	KB Penzijní společnost, a.s.	21. 4. 2021
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	KB Penzijní společnost, a.s.	2. 1. 2022
Smlouva o smlouvě budoucí o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	KB Penzijní společnost, a.s.	2. 1. 2022
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 8. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 7. 2022
Memorandum of Supervision and Cooperation in Risk Area	KB Penzijní společnost, a.s.	14. 1. 2022
Smlouva o podnájmu parkovacích stání č. 20391 – valorizace nájemného	KB Penzijní společnost, a.s.	26. 2. 2022
Smlouva o podnájmu parkovacích stání č. 21866 – valorizace nájemného	KB Penzijní společnost, a.s.	24. 3. 2022
Dohoda o zrušení práv a povinností	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 7. 2022
Smlouva o nájmu nemovitostí, včetně dodatků	KB Real Estate, s.r.o.	4. 6. 2012
Smlouva o spolupráci v souvislosti s užíváním nemovitostí, včetně dodatků	KB Real Estate, s.r.o.	1. 9. 2012

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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 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.	1. 7. 2022
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	KB Real Estate, s.r.o.	10. 6. 2022
Smlouva o spolupráci	KB Real Estate, s.r.o.	3. 12. 2021
Smlouva o nájmu nemovitosti	KB Real Estate, s.r.o.	1. 7. 2022
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing	KB SmartSolutions, s.r.o.	3. 1. 2022
Smlouva 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 poskytnutí příplatku	KB SmartSolutions, s.r.o.	13. 6. 2022
Smlouva o poskytnutí příplatku	KB SmartSolutions, s.r.o.	20. 7. 2022
Smlouva o poskytnutí příplatku	KB SmartSolutions, s.r.o.	28. 7. 2022
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 nájmu nebytových prostor (Jihlava), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 1. 2003
Smlouva o poskytování služeb (Licenční smlouva), včetně dodatku	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
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 dodatku	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 dodatku	Komerční pojišťovna, a.s.	22. 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 dodatku	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

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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	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 dodatku	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 o podnájmu – Hradec Králové, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 8. 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 dodatku	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
Smlouva ohledně organizace periodických kontrol, včetně dodatku	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 6. 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
Smlouva ohledně nových fondů s garantovaným zhodnocením	Komerční pojišťovna, a.s.	27. 4. 2015
Dohoda o poskytování cash poolingů 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 dodatku	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2016
Smlouva o pojištění členů představenstva č. 3340000000, včetně dodatku	Komerční pojišťovna, a.s.	13. 7. 2016
Dohoda o přistoupení ke smlouvě a zpracování osobních údajů (pojištění členů představenstva) č. 3340000000	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. 4100000000	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



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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 dodatku	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
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční pojišťovna, a.s.	2. 12. 2020
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční pojišťovna, a.s.	2. 12. 2020
Commitment Agreement – Protective 11	Komerční pojišťovna, a.s.	10. 12. 2020
Poskytování aplikačních služeb KP IT pro pojištění majetku	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 2. 2021
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 1. 2021
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Komerční pojišťovna, a.s.	17. 2. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – HK, Čelakovského	Komerční pojišťovna, a.s.	28. 6. 2021
Smlouva o podnájmu pozemku	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 11. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce movitých věcí	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 12. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 12. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 12. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	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
Dohoda o zrušení závazků (ukončení smlouvy Agreement on KB Call Centre Services)	Komerční pojišťovna, a.s.	30. 3. 2021
Dohoda o zrušení závazků (ukončení smlouvy)	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 7. 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 poskytování služeb – Poskytování poštovních služeb a likvidace duplicitní dokumentace	Komerční pojišťovna, a.s.	22. 12. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 7. 2022
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 1. 2022
Commitment Agreement – Protective 14	Komerční pojišťovna, a.s.	3. 12. 2021
Smlouva – Outsourcing služeb: Detekce dokumentů podvodů – služba jako Pilotní test	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 5. 2022
Commitment agreement (Stabilita) + přílohy	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 3. 2022
Commitment agreement (Stabilita 2) + přílohy	Komerční pojišťovna, a.s.	30. 6. 2022
Commitment agreement (Stabilita) + přílohy	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 3. 2022
Smlouva – Outsourcing služeb: Odhalování podvodných dokumentů – služba v revidovaném pilotním testu	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 12. 2022
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus a Certus 2	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	14. 1. 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

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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
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
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
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20162/0000-TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	2. 4. 2012
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 vzájemné spolupráci ze dne 31. 8. 2007, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 8. 2007
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. 1 z 30. 11. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 11. 2011
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 9. 2014
Díličí smlouva č. 5 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb 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
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
Cooperation agreement, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 1. 2013
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
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
Agreement on the Organisation of Periodic Control	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	21. 1. 2020
Díličí smlouva č. 8 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24. 1. 2011 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	7. 5. 2018
Díličí smlouva č. 7 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24. 1. 2011 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 2. 2018
Díličí smlouva č. 4 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2011
Díličí smlouva č. 6 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24. 1. 2011 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 2. 2017
Rámcová smlouva o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011, včetně Dodatku č. 1 – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	24. 1. 2011
Rámcová smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a společností skupiny Société 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
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
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 – outsourcing of DPO services Smlouva o zajištění DPO služeb – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	23. 4. 2018
Díličí smlouva č. 2 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2011

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Díčí smlouva č. 3 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2011
Agreement – Services PD/LGD Models for RWA calculation – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	18. 12. 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
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
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 poskytování služeb – outsourcing, vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou pro MPSS v systému KB – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 12. 2011
SLA – Agreement on Exchange of Fraud Lists – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)“	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 4. 2010
Díčí ústní dohoda o implementaci MP HOME (CAAS) – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 10. 2019
Agreement – outsourcing of HR services (excluding Payroll) – HR	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 1. 2016
Smlouva o sdílení negativních informací v rámci FSKB/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
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – datový sklad z 20. 12. 2017 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 12. 2017
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
SLA – Agreement on Scoring Calculator for MPSS – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
Smlouva o využívání prodejní sítě Komerční banky, a.s. – PCI (produkty a customer intelligence)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 3. 2005
SLA – Agreement on Cooperation on IRBA Implementation in MPSS – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
Smlouva o zachování důvěrného charakteru informací (Confidentiality Agreement) – čtyřstranná smlouva – TTS (tým tajemníka společnosti)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	11. 8. 2006
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
Nájemní smlouva – garážové stání včetně dodatku	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 1. 2007
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 25070/0000 – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 4. 2020
Smlouva o outsourcingu (Outsourcing Agreement) – treasury – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	7. 2. 2008
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatku	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 11. 2010
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
Rámcová smlouva o dočasném přidělování zaměstnanců, včetně Dodatku č. 1 – HR	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 12. 2006
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
Dohoda o úhradě nákladů za užívání licencí (nahradila ústní dohodu o úhradě nákladů za užívání licencí z roku 2007), včetně dodatku	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	28. 5. 2009
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 mlčenlivosti k „Dohodě o užívání licencí HP OV SD“ – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	9. 2. 2009
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20076/0000 – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 2. 2012
Díčí smlouva č. 9 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Telephony Services	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 9. 2021
Díčí smlouva č. 10 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, End User Workplace	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 9. 2021

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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
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 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 vykonávání kontrol SLC v rámci systému permanentní kontroly – OpRisk	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	23. 12. 2020
Smlouva o dílo a Smlouva o postoupení výkonu majetkových práv (Housing factory) – IT, včetně dodatku	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	22. 12. 2020
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
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
AGREEMENT – SERVICES: Support Services	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 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 3 <sup>rd</sup> 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
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
Dohoda o zrušení závazků ze Smlouvy o spolupráci ve věci předávání bankovních informací o klientech uzavřená dne 7. 10. 2020	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 3. 2022
Dohoda o ukončení smlouvy o dočasném přidělování zaměstnanců	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 3. 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
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	26. 8. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF COMMUNICATION SERVICES	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	7. 12. 2022
Dohoda o postoupení smlouvy č. 320095531	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., ALD Automotive s.r.o.	1. 6. 2022
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
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.	30. 8. 2013, pojistná období 1. 7. 2019 – 30. 6. 2020, 1. 7. 2020 – 30. 6. 2021, 1. 7. 2022 – 30. 6. 2023
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

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	12. 10. 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, včetně dodatků – Bratislava	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 10. 2012
Smlouva o podnájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků – Praha	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	21. 10. 2013
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
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, včetně dodatků – Ostrava	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, e-mail, 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

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Díčí smlouva č. 8 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Service Desk	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	20. 2. 2018
Díčí 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
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	13. 5. 2019
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
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	18. 2. 2021
Díčí smlouva č. 13 o poskytování služeb pro řešení služeb technické infrastruktury, Security	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	10. 1. 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
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	29. 8. 2022
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	16. 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.	28. 7. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	18. 7. 2022
Agreement on the organisation of periodic control, včetně dodatku (klient)	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., Sociétés Générale S.A.	26. 1. 2011
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Finance Hungary Plc.	23. 8. 2019
Shareholders' Agreement inc. Amend.	SG Equipment Finance SA	9. 5. 2011
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Finance SA	27. 5. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Leasing Hungary Ltd.	23. 8. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Leasing Polska sp. z o.o.	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
Smlouva o organizaci periodické kontroly včetně dodatků	SOCIETE GENERALE S.A. Oddział w Polsce	10. 10. 2011
AGREEMENT ON CONSULTANCY SERVICES	Societe Generale Expressbank EAD	1. 1. 2016
Client Service Agreement inc. Amend.	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE	1. 9. 2020
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 SA	29. 4. 2016
Contact Bank Agreement	Société Générale Private Wealth Management SA	29. 4. 2016
SOCIETE GENERALE GROUP RECRUIT	Société Générale S.A.	15. 4. 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 inc. Amend.	Société Générale S.A.	15. 2. 2011

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
T3C Agreement inc. Amend.	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
Smlouva o organizaci periodické kontroly	Société Générale S.A.	29. 3. 2011
Smlouva o organizaci periodické kontroly	Société Générale S.A.	29. 3. 2011
Smlouva o organizaci periodické kontroly, včetně dodatků	Société Générale S.A.	29. 3. 2011
Sub-Custody & Brokerage Services	Société Générale S.A.	19. 5. 2011
Smlouva o organizaci periodické kontroly	Société Générale S.A.	23. 5. 2011
Smlouva o organizaci periodické kontroly	Société Générale S.A.	17. 5. 2011
Contract Renewal Notice to the Hosting contract	Société Générale S.A.	20. 6. 2019
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 inc. Amend.	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
SERVICE LEVEL AGREEMENT E-TRADING	Société Générale S.A.	1. 6. 2014
Due Diligence Questionnaire for Fund Providers	Société Générale S.A.	29. 1. 2014
Local JV Agreement relating to securities activities	Société Générale S.A.	15. 3. 2012
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
Dohoda o změně dohody o dočasném přidělení zaměstnance (dále jen „Dohoda“)	Société Générale S.A.	21. 10. 2019
SLA for the provision of Sogecash Intraday Sweeping	Société Générale S.A.	1. 7. 2015
ACCESS TO THE SWIFNET NETWORK AND RELATED SERVICES inc. Amend.	Société Générale S.A.	14. 9. 2012
IT Services Agreement inc. Amend.	Société Générale S.A.	1. 1. 2014
USD Clearing Services Agreement for Komerční banka	Société Générale S.A.	24. 8. 2015
INTERNAT. SOGEXPRESS AGREEMENT	Société Générale S.A.	24. 6. 2016
Client Service Agreement – Regulatory Capital Calculation and allocation of operational risk	Société Générale S.A.	25. 5. 2017
Market Activities Business – ECM Transfer Pricing Agreement	Société Générale S.A.	1. 4. 2017
Smlouva o spolupráci	Société Générale S.A.	31. 3. 2008
Agreement on the organisation of periodic control	Société Générale S.A.	15. 11. 2017
Service Level Agreement CUSTODY inc. Amend.	Société Générale S.A.	27. 10. 2016
Supplemental Agreement	Société Générale S.A.	22. 2. 2018
Non-disclosure agreement pertaining to the communication of the official ISAE 3402 report	Société Générale S.A.	24. 11. 2017
Service Level Agreement SGSS S.p.A.	Société Générale S.A.	10. 10. 2017
iC – Customer Relationship Management (CRM) tool	Société Générale S.A.	30. 12. 2016
Master Service Agreement	Société Générale S.A.	23. 4. 2019
Client Service Agreement	Société Générale S.A.	23. 4. 2019
Software as a Service Agreement Loansat – CovTrack	Société Générale S.A.	9. 7. 2019
Master Service Agreement inc. Amend.	Société Générale S.A.	5. 9. 2019
Side Letter to the Licence and Services Agreement	Société Générale S.A.	2. 6. 2020
Corporate Services Fees Agreement	Société Générale S.A.	25. 1. 2020
Data Protection Agreement	Société Générale S.A.	7. 2. 2020
Services Contract	Société Générale S.A.	7. 8. 2020
Dohoda o dočasném přidělení zaměstnance	Société Générale S.A.	1. 9. 2020
Service Level Agreement	Société Générale S.A.	15. 10. 2019
Intra-Group Frame Cooperation Agreement	Société Générale S.A.	12. 10. 2020
Master Service Agreement	Société Générale S.A.	3. 9. 2020
Service agreement – DigiTrade	Société Générale S.A.	25. 11. 2021
Share Purchase Agreement – VISA	Société Générale S.A.	29. 3. 2021
Master service agreement (MSA)	Société Générale S.A.	15. 11. 2022
Novation Agreement	Société Générale S.A.	11. 2. 2022
Client Service Agreement	Société Générale S.A.	1. 7. 2022

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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
Pojistný program Société Générale S.A. (smlouva uzavřená mezi SG a pojišťovnami 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
Operational memorandum for provision of GEMS tool	Société Générale S.A.	10. 10. 2019
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
Dohoda o postoupení smlouvy	STD2, s.r.o., Arcadis Czech Republic s.r.o.	1. 11. 2017
Smlouva o poskytování služeb	upvest s.r.o.	30. 9. 2021
Smlouva o obchodním zastoupení	upvest s.r.o.	20. 2. 2021
Indikativní podmínky obchodní spolupráce v oblasti real estate	upvest s.r.o.	1. 7. 2020
Smlouva o firemním certifikátu	upvest s.r.o.	24. 8. 2022
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 nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků	VN 42, s.r.o.	1. 7. 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. 2021
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	VN 42, s.r.o.	17. 2. 2021
Smlouva o nájmu věcí movitých	VN 42, s.r.o.	1. 1. 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



## 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, kde využívá širokou síť SG. Díky koncernu může KB využít celosvětovou síť cash poolingů a může nabídnout nadnárodní řešení v oblasti cash managementu a nabízet SG produkty. KB využívá globálních zkušeností SG v oblasti Platformy globálních financí. KB poskytuje některým dceřným společnostem své distribuční kanály a poskytuje některé služby, např. řízení lidských zdrojů, informačních technologií a zpracování dat, compliance, interního auditu a řízení rizik. Výhody začlenění Společnosti v 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 2022, 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 28. února 2023



**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. 2022
<b>Alžírsko</b>	ALD AUTOMOTIVE ALGERIE SPA	Specializované financování	99,99
	SOCIETE GENERALE ALGERIE	Banka	100
<b>Austrálie</b>	SOCIETE GENERALE SECURITIES AUSTRALIA PTY LTD	Makléř	100
	SOCIETE GENERALE SYDNEY BRANCH	Banka	100
<b>Belgie</b>	AXUS FINANCE SRL	Specializované financování	100
	AXUS SA/NV	Specializované financování	100
	BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	Finanční společnost	100
	PARCOURS BELGIUM	Specializované financování	100
	SG BRUXELLES	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX B.V. BELGIAN BRANCH	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE IMMOBEL	Finanční společnost	100
<b>Bělorusko</b>	ALD AUTOMOTIVE LLC	Specializované financování	100
<b>Benin</b>	SOCIETE GENERALE BENIN	Banka	94,1
<b>Bermudy</b>	CATALYST RE INTERNATIONAL LTD.	Pojišťovna	100
<b>Brazílie</b>	ALD AUTOMOTIVE S.A.	Specializované financování	100
	ALD CORRETORA DE SEGUROS LTDA	Specializované financování	100
	BANCO SOCIETE GENERALE BRASIL S.A.	Banka	100
	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE S/A – ARRENDAMENTO MERCANTIL	Specializované financování	100
<b>Bulharsko</b>	ALD AUTOMOTIVE EOOD	Specializované financování	100
<b>Burkina Faso</b>	SOCIETE GENERALE BURKINA FASO	Banka	52,61
<b>Curasao</b>	SGA SOCIETE GENERALE ACCEPTANCE N.V	Finanční společnost	0
<b>Čad</b>	SOCIETE GENERALE TCHAD	Banka	67,92
<b>Česká republika</b>	ALD AUTOMOTIVE S.R.O.	Specializované financování	100
	ESSEX SRO	Specializované financování	100
	FACTORING KB	Finanční společnost	100
	KB PENZIJNI SPOLECNOST, A.S.	Finanční společnost	100
	KB REAL ESTATE	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

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	MODRA PYRAMIDA STAVEBNÍ SPORITELNA A.S.	Finanční společnost	100
	PROTOS, UZAVRENY INVESTICNI FOND, A.S.	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Specializované financování	100
	SOGEPPROM CESKA REPUBLIKA S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPPROM MICHLE S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	STD2, S.R.O.	Správa nemovitostí	100
	VN 42	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	WORLDLINE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Služby	40
<b>Chile</b>			
	ALD AUTOMOTIVE LIMITADA	Specializované financování	100
<b>Chorvatsko</b>			
	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
<b>Čína</b>			
	SOCIETE GENERALE (CHINA) LIMITED	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LEASING AND RENTING CO. LTD	Specializované financování	100
<b>Dánsko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE A/S	Specializované financování	100
	NF FLEET A/S	Specializované financování	80
<b>Estonsko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE EESTI AS	Specializované financování	75,01
<b>Finsko</b>			
	AXUS FINLAND OY	Specializované financování	100
	NF FLEET OY	Specializované financování	80
<b>Francie</b>			
	29 HAUSSMANN EQUILIBRE	Řízení portfolia	87,1
	29 HAUSSMANN EURO RDT	Řízení portfolia	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
	AIR BAIL	Specializované financování	100
	AIX - BORD DU LAC -3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	AIX - BORD DU LAC -4	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	ALD	Specializované financování	75,94
	ALFORTVILLE BAIGNADE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	AMPERIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	AMUNDI CREDIT EURO - P	Finanční společnost	57,43
	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	100
	BANQUE FRANCAISE COMMERCIALE OCEAN INDIEN	Banka	50
	BANQUE KOLB	Banka	100
	BANQUE LAYDERNIER	Banka	100
	BANQUE NUGER	Banka	100
	BANQUE POUYANNE	Banka	35
	BANQUE RHONE ALPES	Banka	99,99
	BANQUE TARNEAUD	Banka	100
	BAUME LOUBIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	BERLIOZ	Pojišťovna	84,05

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	BOURSORAMA INVESTISSEMENT	Služby	0
	BOURSORAMA MASTER HOME LOANS FRANCE	Specializované financování	100
	BOURSORAMA SA	Makléř	100
	BREMANY LEASE SAS	Specializované financování	100
	CARBURAUTO	Správa nemovitostí	50
	CENTRE IMMO PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	CHARTREUX LOT A1	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	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	100
	DARWIN DIVERSIFIE 0-20	Řízení portfolia	89,94
	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	100
	ETOILE CAPITAL	Finanční společnost	99,99
	ETOILE MULTI GESTION EUROPE-C	Pojišťovna	51,59
	ETOILE MULTI GESTION USA -PART P	Pojišťovna	35,18
	F.E.P. INVESTISSEMENTS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	FCC ALBATROS	Řízení portfolia	51
	FCT LA ROCHE	Specializované financování	100
	FEEDER LYX E ST50 D6	Řízení portfolia	100
	FEEDER LYXOR CAC40 D2-EUR	Řízení portfolia	100
	FEEDER LYXOR CAC40 D6	Pojišťovna	0
	FEEDER LYXOR EURO STOXX 50 - D9	Finanční společnost	0
	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	56,56
	GENEVALMY	Správa nemovitostí	100
	HAGA NYGATA	Specializované financování	100
	HIPPOLYTE	Specializované financování	100
	HYUNDAI CAPITAL FRANCE (EX SEFIA)	Specializované financování	50
	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
	JSJ PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	45

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	LA CORBEILLERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	LA FONCIERE DE LA DEFENSE	Nemovitosti a financování nemovitostí	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	30
	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	100
	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
	PACTIMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	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	100
	PHILIPS MEDICAL CAPITAL FRANCE	Specializované financování	60
	PIERRE PATRIMOINE	Finanční společnost	100
	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 CONSUMER FRANCE 2013	Finanční společnost	100
	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 1	Finanční společnost	0
	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 2	Finanční společnost	100
	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	50
	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

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	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	75
	SAS FOCH SULLY	Nemovitosti a financování nemovitostí	90
	SAS MERIGNAC OASIS URBAINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	90
	SAS MS FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS NOAHO AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS NORMANDIE HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS NORMANDIE RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS NOYALIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	28
	SAS ODESSA	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SAS PARNASSE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS PAYSAGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SAS PROJECTIM IMMOBILIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS RESIDENCE AUSTRALIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	77
	SAS RESIDENCIAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	68,4
	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	100
	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	100
	SCCV CHOISY LOGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	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 - 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	51
	SCCV EPRON - ZAC L'OREE DU GOLF	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV ESPACES DE DEMAIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	50

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	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 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	25
	SCCV LE CENTRAL C1.4	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,4
	SCCV LES BASTIDES FLEURIES	Nemovitosti a financování nemovitostí	64,29
	SCCV LES ECRIVAINS	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	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 MEHUL	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV MONROC - LOT 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV MONS EQUATION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV MONTREUIL ACACIA	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	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
	SCCV PARK OCEAN II	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	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	100
	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

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	SCCV SWING RIVE GAUCHE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV TALENCE PUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	95
	SCCV TASSIN - 190 CDG	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	50
	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 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	30
	SCI AQPRIM PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI ASC LA BERGEONNERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI AVARICUM	Nemovitosti a financování nemovitostí	99
	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	100
	SCI L'ACTUEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI LAVOISIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCI LE DOMAINE DU PLESSIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LE HAMEAU DES GRANDS PRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI LE MANOIR DE JEREMY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI LES BAINOTS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LES CASTELLINES	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI LES JARDINS DE LA BOURBRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	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 LIEUSAINTE RUE DE PARIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	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	70
	SCI MONTPELLIER 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	60
	SCI PRONY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	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 RHIN ET MOSELLE 2	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI RIVAPRIM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100



Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	SCI RIVAPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI SAINT OUEN L'AUMONE - L'OISE	Nemovitosti a financování nemovitostí	38
	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	80
	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	47,75
	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	67,59
	SG ACTIONS MONDE EMERGENT	Pojišťovna	60,05
	SG ACTIONS US	Řízení portfolia	65,06
	SG ACTIONS US TECHNO	Pojišťovna	0
	SG AMUNDI MONETAIRE ISR	Řízení portfolia	100
	SG BLACKROCK ACTIONS US ISR	Řízení portfolia	100
	SG BLACKROCK FLEXIBLE ISR	Řízení portfolia	100
	SG CAPITAL DEVELOPPEMENT	Řízení portfolia	100
	SG FINANCIAL SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100
	SG FLEXIBLE	Řízení portfolia	92,48
	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
	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	90,9
	SNC COEUR 8EME MONPLAISIR	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SNC COPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SNC D'AMENAGEMENT FORUM SEINE ISSY LES MOULINEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	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

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	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	30
	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 NAXOU	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE TOULDI	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE VERT COTEAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SOCIETE DE BOURSE GILBERT DUPONT	Finanční společnost	100
	SOCIETE DE LA RUE EDOUARD VII	Řízení portfolia	100
	SOCIETE DES TERRAINS ET IMMEUBLES PARISIENS (STIP)	Správa nemovitostí	100
	SOCIETE DU PARC D'ACTIVITE DE LA VALENTINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE FINANCIERE D'ANALYSE ET DE GESTION	Finanční společnost	0
	SOCIETE GENERALE	Banka	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL FINANCE	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL PARTENAIRES	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE FACTORING	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE PARTICIPATIONS INDUSTRIELLES	Řízení portfolia	0
	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	100
	SOFIDY CONVICTIONS IMMOBILIERES	Pojišťovna	35,1
	SOGÉ BEAUJOIRE	Správa nemovitostí	100
	SOGÉ PERIVAL I	Správa nemovitostí	100
	SOGÉ PERIVAL II	Správa nemovitostí	100
	SOGÉ PERIVAL III	Správa nemovitostí	100
	SOGÉ PERIVAL IV	Správa nemovitostí	100
	SOGÉACT.SELEC.M ON	Řízení portfolia	99,78
	SOGÉAX	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SOGÉCAMPUS	Správa nemovitostí	100
	SOGÉCAP	Pojišťovna	100
	SOGÉCAP - DIVERSIFIED LOANS FUND	Specializované financování	100
	SOGÉCAP DIVERSIFIE 1	Řízení portfolia	100
	SOGÉCAP EQUITY OVERLAY (FEEDER)	Pojišťovna	100
	SOGÉCAP LONG TERME N°1	Finanční společnost	100
	SOGÉCAPIMMO 2	Pojišťovna	90,84
	SOGÉFIM HOLDING	Řízení portfolia	100
	SOGÉFIMUR	Specializované financování	100
	SOGÉFINANCEMENT	Specializované financování	100
	SOGÉFINERG France	Specializované financování	100
	SOGÉFONTENAY	Správa nemovitostí	100
	SOGÉLEASE FRANCE	Specializované financování	100
	SOGÉMARCHE	Správa nemovitostí	100
	SOGÉPARTICIPATIONS	Řízení portfolia	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	SOGEPIERRE	Finanční společnost	100
	SOGEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM ALPES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	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 CVL SERVICES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	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 RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	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	95,12
	URBANISME ET COMMERCE PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	VALMINCO	Řízení portfolia	0
	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
<b>Francouzská Polynésie</b>			
	BANQUE DE POLYNESIE	Banka	72,1
	SOGELEASE BDP "SAS"	Specializované financování	100
<b>Ghana</b>			
	SOCIETE GENERAL GHANA PLC (EX-SOCIETE GENERALE GHANA LIMITED)	Banka	60,22
<b>Gibraltar</b>			
	HAMBROS (GIBRALTAR NOMINEES) LIMITED	Služby	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK (GIBRALTAR) LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GIBRALTAR BRANCH	Banka	100
<b>Guinea</b>			
	SOCIETE GENERALE GUINEE	Banka	57,93
<b>Hong Kong</b>			
	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

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 1 LIMITED	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 5 LIMITED	Finanční společnost	100
<b>Indie</b>			
	ALD AUTOMOTIVE PRIVATE LIMITED	Specializované financování	100
	SG MUMBAI	Banka	100
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE INDIA	Služby	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES INDIA PRIVATE LIMITED	Makléř	100
<b>Irsko</b>			
	ALD RE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Pojišťovna	100
	IRIS SPV PLC SERIES MARK	Finanční společnost	100
	IRIS SPV PLC SERIES SOGECAP	Finanční společnost	100
	MERRION FLEET MANAGEMENT LIMITED	Specializované financování	100
	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 HEDGING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Finanční společnost	0
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES, SGSS (IRELAND) LIMITED (EX-SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES (IRELAND) LTD)	Finanční společnost	100
<b>Itálie</b>			
	ALD AUTOMOTIVE ITALIA S.R.L	Specializované financování	100
	FIDITALIA S.P.A	Specializované financování	100
	FRAER LEASING SPA	Specializované financování	74,99
	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
	SOCECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES S.P.A.	Banka	100
	SOGESSUR SA	Banka	100
<b>Japonsko</b>			
	SG TOKYO	Banka	100
	SOCIETE GENERALE HAUSSMANN MANAGEMENT JAPAN LIMITED	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES JAPAN LIMITED	Makléř	100
<b>Jižní Afrika</b>			
	SG JOHANNESBURG	Banka	100
<b>Jižní Korea</b>			
	SG SECURITIES KOREA CO., LTD.	Makléř	100
	SG SEOUL	Banka	100
<b>Kajmanské ostrovy</b>			
	AEGIS HOLDINGS (OFFSHORE) LTD.	Finanční společnost	100
<b>Kamerun</b>			
	SOCIETE GENERALE CAMEROUN	Banka	58,08
<b>Kanada</b>			
	13406300 CANADA INC. (EX-SOCIETE GENERALE CANADA)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE (CANADA BRANCH)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL CANADA INC	Makléř	100
<b>Kolumbie</b>			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.S	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
<b>Kongo</b>			
	SOCIETE GENERALE CONGO	Banka	93,47
<b>Litva</b>			
	UAB ALD AUTOMOTIVE	Specializované financování	75
<b>Lotyšsko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE SIA	Specializované financování	75
<b>Lucembursko</b>			
	ALD INTERNATIONAL SERVICES S.A.	Specializované financování	100
	AXUS LUXEMBOURG SA	Specializované financování	100
	BARTON CAPITAL SA	Specializované financování	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0084	Pojišťovna	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	100
	IVEFI S.A.	Finanční společnost	100
	LYXOR EURO 6M -CLASS SI	Pojišťovna	0
	MOOREA GLB BALANCED	Pojišťovna	68,08
	PIONEER INVESTMENTS DIVERSIFIED LOANS FUND	Specializované financování	100
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY 2 S.A.	Finanční společnost	0
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY S.A.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SALINGER S.A	Banka	100
	SG ISSUER	Finanční společnost	100
	SGBT ASSET BASED FUNDING SA	Finanční společnost	100
	SGBTICI	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
	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	100
	SPIRE SA - COMPARTIMENT 2021-51	Pojišťovna	100
	SURYA INVESTMENTS S.A.	Specializované financování	100
	ZEUS FINANCE LEASING S.A.	Specializované financování	100
<b>Madagaskar</b>			
	BFV - SOCIETE GENERALE (EX- BANKY FAMPANDROSOANA VAROTRA SG)	Banka	70
<b>Maďarsko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE MAGYARORSZAG AUTOPARK-KEZELO ES FINANSZIROZO KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG	Specializované financování	100
<b>Malajsie</b>			
	ALD MHC MOBILITY SERVICES MALAYSIA SDN BHD	Specializované financování	60
<b>Malta</b>			
	LNG MALTA INVESTMENT 1 LIMITED	Finanční společnost	0
	LNG MALTA INVESTMENT 2 LIMITED	Finanční společnost	0
<b>Maroko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE SA MAROC	Specializované financování	50
	ATHENA COURTAGE	Pojišťovna	99,93

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	FONCIMMO	Správa nemovitostí	100
	LA MAROCAINE VIE	Pojišťovna	99,98
	SG MAROCAINE DE BANQUES	Banka	57,67
	SOCIETE D' EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM"	Specializované financování	53,98
	SOCIETE GENERALE DE LEASING AU MAROC	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE OFFSHORE	Finanční společnost	99,94
	SOGECAPITAL GESTION	Finanční společnost	99,94
	SOGECAPITAL PLACEMENT	Řízení portfolia	99,98
	SOGEFINANCEMENT Specialist MAROC Financing	Specializované financování	100
<b>Mauricius</b>			
	SG SECURITIES BROKING (M) LIMITED	Makléř	100
<b>Mauritánie</b>			
	SOCIETE GENERALE MAURITANIE	Banka	95,5
<b>Mexico</b>			
	ALD AUTOMOTIVE S.A. DE C.V.	Specializované financování	100
	ALD FLEET SA DE CV SOFOM ENR	Specializované financování	100
	SGFP MEXICO, S.A. DE C.V.	Finanční společnost	100
<b>Monako</b>			
	SOCIETE DE BANQUE MONACO	Banka	100
	SOCIETE GENERALE (SUCCURSALE MONACO)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (MONACO)	Banka	100
<b>Německo</b>			
	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
	BDK LEASING UND SERVICE GMBH	Specializované financování	100
	CAR PROFESSIONAL FUHRPARKMANAGE MENT UND BERATUNGSGESELL SCHAFT MBH & CO. KG	Specializované financování	100
	CARPOOL GMBH	Makléř	100
	FLEETPOOL GMBH	Specializované financování	100
	GEFA BANK GMBH	Specializované financování	100
	GEFA VERSICHERUNGSDI ENST GMBH	Specializované financování	100
	HANSEATIC BANK GMBH & CO KG	Specializované financování	75
	HANSEATIC GESELLSCHAFT FUR BANKBETEILIGUNGEN MBH	Řízení portfolia	100
	HSCE HANSEATIC SERVICE CENTER GMBH	Služby	100
	INTERLEASING DELLO HAMBURG G.M.B.H.	Specializované financování	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 4 UG (HAFTUNGSBESCHR ANKT)	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 5 UG <sup>2)</sup> (HAFTUNGSBESCHR ANKT)	Finanční společnost	0
	RED & BLACK AUTO GERMANY 6 UG	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 7	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 8	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 9 UG (HAFTUNGSBESCHR ANKT)	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE GMBH	Specializované financování	100
	SG FRANCFORT	Banka	100
	SOCIETE GENERALE EFFEKTEN GMBH	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES GMBH	Specializované financování	100
	SOGECAP DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	Pojišťovna	100
	SOGESSUR DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	Pojišťovna	100
<b>Nizozemí</b>			
	ALVARENGA INVESTMENTS B.V.	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	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
	CAPEREA 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
	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
	TYNEVOR B.V.	Finanční společnost	100
<b>Norsko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE AS	Specializované financování	100
	NF FLEET AS	Specializované financování	80
<b>Nová Kaledonie</b>			
	CREDICAL	Specializované financování	98,05
	SOCIETE GENERALE CALEDONIENNE DE BANQUE	Banka	90,09
<b>Ostrov Guernsey</b>			
	CDS INTERNATIONAL LIMITED	Služby	100
	HAMBROS (GUERNSEY NOMINEES) LTD	Služby	100
	HTG LIMITED	Služby	100
	KLEINWORT BENSON INTERNATIONAL TRUSTEES LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED, GUERNSEY BRANCH	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GUERNSEY BRANCH	Banka	100
<b>Ostrov Jersey</b>			
	ELMFORD LIMITED	Služby	100
	HANOM I LIMITED	Finanční společnost	100
	HANOM II LIMITED	Finanční společnost	100
	HANOM III LIMITED	Finanční společnost	100
	J D CORPORATE SERVICES LIMITED	Služby	100
	KLEINWORT BENSON CUSTODIAN SERVICES LIMITED	Banka	100
	SG HAMBROS NOMINEES (JERSEY) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HAUSSMANN FUND (EX-LYXOR MASTER FUND)	Finanční společnost	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED	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
<b>Ostrov Man</b>			
	KBBIOM LIMITED	Banka	100
	KBTIOM LIMITED	Banka	100
<b>Peru</b>			
	ALD AUTOMOTIVE PERU S.A.C.	Specializované financování	100
<b>Pobřeží slonoviny</b>			
	SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA	Řízení portfolia	99,98
	SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE	Banka	73,25
<b>Polsko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE POLSKA SP Z O.O.	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	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
<b>Portugalsko</b>			
	SGALD AUTOMOTIVE SOCIEDADE GERAL DE COMERCIO E ALUGUER DE BENS SA	Specializované financování	100
<b>Rakousko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE FUHRPARKMANAGEMENT UND LEASING GMBH	Specializované financování	100
	SG VIENNE	Banka	100
<b>Rovníková Guinea</b>			
	SOCIETE GENERALE DE BANQUES EN GUINEE EQUATORIALE	Banka	57,23
<b>Rumunsko</b>			
	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
	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		100
<b>Ruská Federace</b>			
	ALD AUTOMOTIVE OOO	Specializované financování	100
	CJSC SG FINANCE (EX-CLOSED JOINT STOCK COMPANY SG FINANCE)	Specializované financování	0
	LLC RUSFINANCE	Banka	0
	LLC TELSUCOM	Služby	0
	PJSC ROSBANK	Banka	0
	RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LIMITED LIABILITY COMPANY	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	RB FACTORING LLC	Specializované financování	0
	RB LEASING LLC	Specializované financování	0
	RB SERVICE LLC	Správa nemovitostí	0
	RB SPECIALIZED DEPOSITARY LLC	Finanční společnost	0
	RB TRADING LIMITED LIABILITY COMPANY	Specializované financování	0
	SOCIETE GENERALE STRAKHOVANIE LLC	Pojišťovna	0
	SOCIETE GENERALE STRAKHOVANIE ZHIZNI LLC	Pojišťovna	0
<b>Řecko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE S.A. LEASE OF CARS	Specializované financování	100
<b>Senegal</b>			
	SOCIETE GENERALE SENEGAL	Banka	64,87
<b>Singapur</b>			
	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
<b>Slovensko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA S. R. O.	Specializované financování	100
	ESSOX FINANCE, S.R.O	Specializované financování	100
	KOMERCNI BANKA, A.S., POBOCKA ZAHRANICNEJ BANKY	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O. ORGANIZACNA ZLOZKA (SLOVAK RUPUBLIC BRANCH)	Specializované financování	100



Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
<b>Slovensko</b>	ALD AUTOMOTIVE OPERATIONAL LEASING DOO	Specializované financování	100
<b>Spojené arabské emiráty</b>	SOCIETE GENERALE, DIFC BRANCH (EX-SOCIETE GENERALE DUBAI)	Banka	100
<b>Spojené království</b>	ACR	Finanční společnost	100
	ALD AUTOMOTIVE GROUP LIMITED	Specializované financování	100
	ALD AUTOMOTIVE LIMITED	Specializované financování	100
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
	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
	JWB LEASING LIMITED PARTNERSHIP	Finanční společnost	100
	KBIM STANDBY NOMINEES LIMITED	Banka	100
	KBPB NOMINEES LIMITED	Banka	100
	KH COMPANY SECRETARIES LIMITED	Banka	100
	KLEINWORT BENSON FARMLAND TRUST (MANAGERS) LIMITED	Banka	75
	LANGBOURN NOMINEES LIMITED	Banka	100
	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 (UTILITIES) LIMITED	Specializované financování	0
	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
<b>Spojené státy americké</b>	AEGIS HOLDINGS (ONSHORE) INC.	Finanční společnost	100
	SG AMERICAS EQUITIES CORP.	Finanční společnost	100
	SG AMERICAS OPERATIONAL SERVICES, LLC	Služby	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	SG AMERICAS SECURITIES HOLDINGS, LLC	Banka	100
	SG AMERICAS SECURITIES, LLC	Makléř	100
	SG AMERICAS, INC.	Finanční společnost	100
	SG CONSTELLATION, INC.	Finanční společnost	100
	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
	SGAIH, INC.	Finanční společnost	0
	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
<b>Srbsko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE D.O.O BEOGRAD	Specializované financování	100
<b>Španělsko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.U	Specializované financování	100
	ALTURA MARKETS, SOCIEDAD DE VALORES, SA	Makléř	50
	GENEFIM SUCURSAL EN ESPANA	Nemovitosti a financování nemovitostí	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
<b>Švédsko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE AB	Specializované financování	100
	NF FLEET AB	Specializované financování	80
	SOCIETE GENERALE SA BANKFILIAL SVERIGE	Banka	100
<b>Švýcarsko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE AG	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE SCHWEIZ AG	Specializované financování	100
	SG ZURICH	Banka	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (SUISSE) S.A.	Banka	100
<b>Thajsko</b>			
	SOCIETE GENERALE SECURITIES (THAILAND) LTD.	Makléř	100
<b>Tchaj-wan</b>			
	SG SECURITIES (HONG KONG) LIMITED TAIPEI BRANCH	Makléř	100
	SG TAIPEI	Banka	100
<b>Togo</b>			
	SOCIETE GENERALE TOGO	Banka	100
<b>Tunisko</b>			
	UNION INTERNATIONALE DE BANQUES	Banka	52,34
<b>Turecko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE TURIZM TICARET ANONIM SIRKETI	Specializované financování	100
	SG ISTANBUL	Banka	100
<b>Ukrajina</b>			
	ALD AUTOMOTIVE UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY	Specializované financování	100

<sup>1)</sup> % akcií uvedených v tabulce odpovídá stavu k 31. 12. 2022.

<sup>2)</sup> Po určité období 2022 byly společnosti s 0% podílem součástí koncernu, ale ke konci sledovaného období je jejich podíl již nulový.

## Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada v průběhu roku 2022 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 řádné (individuální) i konsolidované účetní závěrky Banky za období od 1. ledna do 31. prosince 2022 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 2022 tak, jak je navrhuje představenstvo Banky.

Dozorčí rada přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami v roce 2022 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 2022 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 8. března 2023

Za dozorčí radu Komerční banky, a.s.:



**Giovanni Luca Soma**  
předseda

## Prohlášení vedení společnosti

Podle našeho nejlepšího vědomí tato výroční finanční zpráva podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření Banky a Skupiny za rok 2022 a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření Banky a Skupiny.

Praha, 17. března 2023

Jménem představenstva podepsali:



**Jan Juchelka**  
předseda představenstva



**Jitka Haubová**  
členka představenstva

# Zpráva nezávislého auditora

akcionářům společnosti Komerční banka, a.s.

**„ 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 Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství.

Konsolidovaná účetní závěrka se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022, 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 popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace („konsolidovaná účetní závěrka“).

Individuální účetní závěrka se skládá z individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022, 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 popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace („individuální účetní závěrka“).

Podle našeho názoru:

- Přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční pozice skupiny k 31. prosinci 2022 a její konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.
- Přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti k 31. prosinci 2022 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

##### 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 (souborně „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](http://www.deloitte.com/about).

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
<b>Opravné položky k úvěrům a pohledávkám</b>	
<p>K 31. prosinci 2022 činila hrubá výše úvěrů a pohledávek za klienty a bankami (dále jen „úvěry“) 1 028 806 milionů Kč za skupinu a 950 781 milionů Kč za společnost, k nimž byly vytvořeny opravné položky k úvěrům za klienty a bankami (dále jen „opravné položky“) ve výši 13 945 milionů Kč za skupinu a 11 550 milionů Kč za společnost.</p> <p>Opravné položky se určí buď (i) individuálně v případě významných nevýkonných expozic (stupeň 3), nebo (ii) pomocí statistických modelů pro výkonné úvěry (stupeň 1 a 2) a nevýznamné nevýkonné 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 vyčíslení znehodnocení úvěrů. Míra nejistoty a míra subjektivity úsudků vedení ve vztahu k účetnímu výkaznictví pro rok 2022 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"> <li>• 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,</li> <li>• včasná identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika (stupeň 2) a nevýkonných expozic (stupeň 3) v kontextu zhoršené geopolitické situace,</li> <li>• ocenění zajištění a předpoklady ohledně očekávaných budoucích peněžních toků u samostatně posuzovaných expozic s úvěrovým znehodnocením.</li> </ul> <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 poskytl 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 odvětví 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

Za rok končící 31. prosince 2022 činily úrokové výnosy a podobné výnosy 93 146 milionů Kč za skupinu a 88 888 milionů Kč za společnost. Celkové výnosy z poplatků a provizí představovaly ve stejném období 7 575 milionů Kč za skupinu a 6 323 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.

Zatímco úrokové výnosy se časově rozlišují po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, vykázání výnosů z poplatků závisí na povaze poplatků, a to následovně:

- 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.

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.

*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.*

Na základě našeho posouzení rizik a znalosti odvětví jsme posoudili aplikovanou metodologii a předpoklady vedení.

Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:

- 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.

Rovněž jsme provedli následující postupy týkající se vykázání úrokových výnosů a výnosů z poplatků:

Posoudili jsme účetní postup společnosti, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu.

Při testování jsme se zaměřili na ověření správné klasifikace:

- Poplatků, které jsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji.
- Poplatků, které nejsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji.

Zhodnotili jsme matematické vzorce použité pro časové rozlišení příslušných výnosů po dobu očekávané životnosti finančního nástroje.

Analyzovali jsme správnost vykázané částky úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí pomocí analytických testů věcné správnosti a datové analytiky.

#### 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 významně (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 způsobilé 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 obdržených 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 Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství 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 skepticizmus. 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 nepřetržitého 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 2022, 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 2022 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 2022 určila valná hromada společnosti. Auditorem společnosti, včetně předchozích obnovení smlouvy, jsme nepřetržitě 8 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 17. března 2023 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 důkazných 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 (materiální) 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 2022 obsažené ve výroční finanční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

V Praze dne 17. března 2023

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.  
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal  
evidenční číslo 2147





