



Výroční finanční zpráva 2024

Tento dokument je přepisem Výroční finanční zprávy Komerční banky, a.s., za rok 2024 mimo to, že neobsahuje strojově čitelné značky v jazyce XBRL. Oficiální Výroční finanční zpráva KB za rok 2024 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/vyказы-a-vysledky/vyrocní-a-pololetní-zpravy>.

848,3

Úvěry klientům

+2,5 %

Skupina KB, hrubý objem, miliard Kč*



2023 827,7

2024 848,3

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

1 029,5

Vklady klientů

+2,3 %

Skupina KB, miliard Kč*



2023 1 006,2

2024 1 029,5

*S vyloučením repo operací s klienty.

17,2

Čistý zisk akcionářů KB

+10,4 %

Skupina KB, miliard Kč*



2023 15,6

2024 17,2

1 727 000

Počet klientů

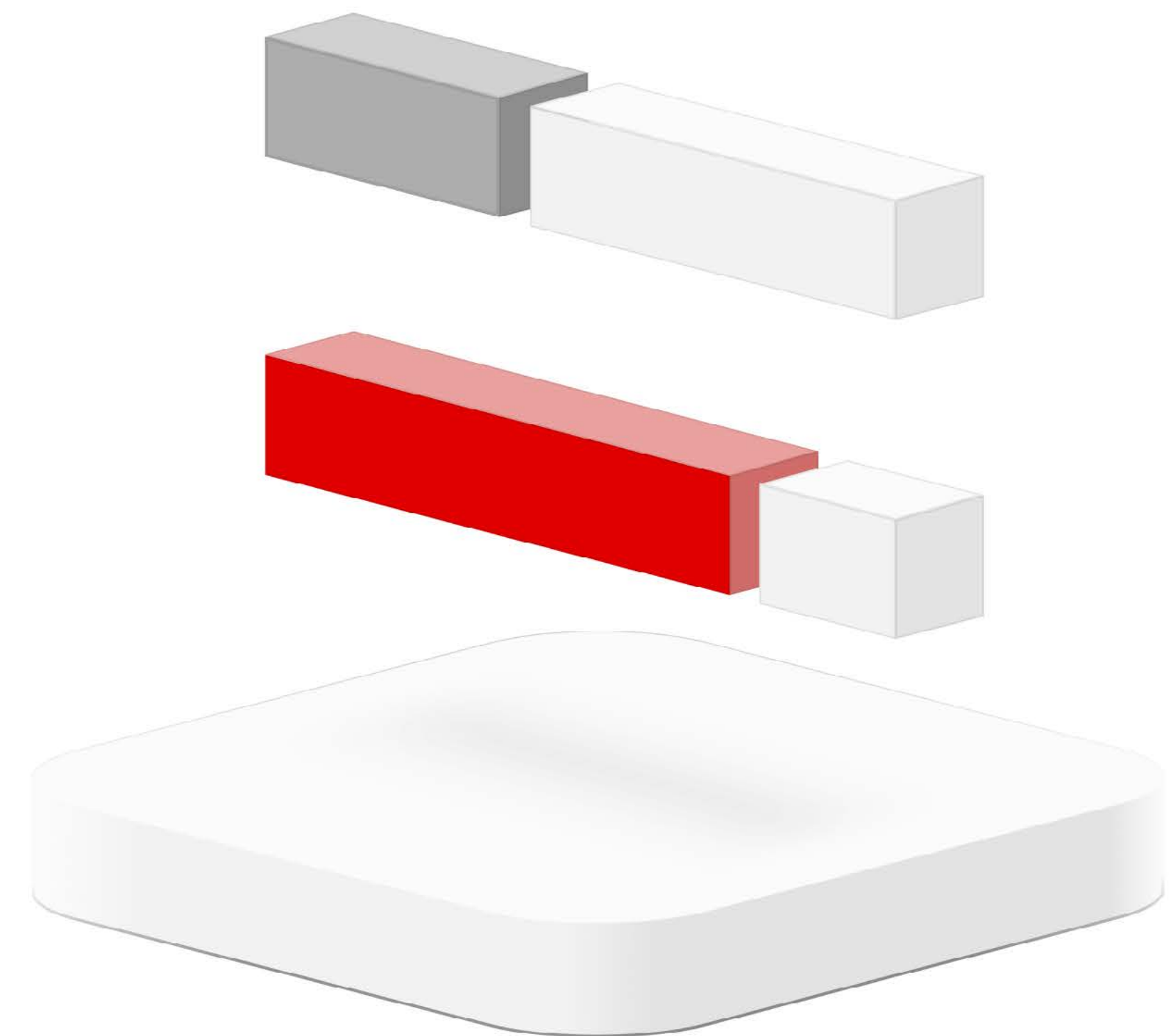
+3,8 %

Banka



2023 1 664 000

2024 1 727 000



Přehled vybraných ukazatelů za období 2020–2024

Podle účetních standardů IFRS

Konsolidované údaje (mil. Kč)	2024	2023	2022	2021	2020
Finanční výsledky					
Čisté provozní výnosy	36 786	36 199	38 632	31 346	29 664
z toho: čisté úrokové výnosy	25 278	25 595	28 632	21 795	21 360
z toho: čistý výnos z poplatků a provizí	7 291	6 414	6 121	5 711	5 210
z toho: čistý zisk z finančních operací	3 831	3 832	3 666	3 630	2 884
Provozní náklady	-17 725	-17 321	-16 014	-15 099	-14 995
Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti	17 243	15 612	17 622	12 727	8 156
Čistý zisk na akcii (Kč)	91,30	82,67	93,31	67,39	43,19
Rozvaha					
Bilanční suma	1 536 000	1 516 302	1 305 304	1 244 353	1 167 131
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	853 022	833 542	781 463	724 587	679 956
Závazky vůči klientům	1 174 525	1 127 227	950 693	956 929	906 217
Vlastní kapitál celkem ¹⁾	126 658	125 058	121 444	123 509	113 816
Poměrové ukazatele (%) ²⁾					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	13,70	12,67	14,39	10,73	7,44
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,13	1,11	1,38	1,06	0,73
Čistá úroková marže	1,74	1,94	2,42	1,93	2,03
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	48,18	47,85	41,45	48,17	50,55

Konsolidované údaje (mil. Kč)	2024	2023	2022	2021	2020
Kapitál					
Kapitálová přiměřenost (%)	18,77	18,78	19,45	21,31	22,34
Ukazatel kmenového Tier 1 kapitálu (%)	17,64	17,68	18,86	20,87	21,73
Kmenový Tier 1 kapitál	99 903	99 718	98 616	101 072	97 906
Tier 2 kapitál	6 404	6 154	3 122	2 136	2 784
Regulatorní kapitál celkem	106 307	105 872	101 738	103 209	100 690
Celková rizikově vážená aktiva	566 326	563 886	522 975	484 372	450 628
Celkový počet vydaných akcií	190 049 260	190 049 260	190 049 260	190 049 260	190 049 260
Počet akcií bez vlastních akcií	188 855 900	188 855 900	188 855 900	188 855 900	188 855 900
Ostatní údaje					
Celkový počet klientů (tisíce)	2 184	2 199	2 240	2 251	2 293
Průměrný přepočtený počet stálých zaměstnanců ³⁾	7 456	7 551	7 503	7 687	8 061
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců včetně zaměstnanců pracujících na dohodu ⁴⁾	7 618	7 695	n.a.	n.a.	n.a.

Poznámky:

- ¹⁾ Bez nekontrolního podílu.
- ²⁾ Podle metodiky Komerční banky.
- ³⁾ Podle metodiky Českého statistického úřadu.
- ⁴⁾ Podle metodiky CSRD.

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

Ratingové hodnocení (ke konci února 2025) ¹⁾	Krátkodobé	Dlouhodobé
Standard & Poor’s	A-1	A
Moody’s	Prime-1	A1
Fitch	F1	A

¹⁾ KB byl přidělen rating společnostmi registrovanými dle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 462/2013. KB 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)	2024	2023	2022	2021	2020
Finanční výsledky					
Celkové provozní výnosy	33 805	33 187	36 627	28 996	26 288
z toho: čisté úrokové výnosy	22 030	22 798	25 947	19 100	18 611
z toho: čisté poplatky a provize	6 263	5 530	5 277	4 924	4 536
z toho: čistý zisk z finančních operací	3 825	3 816	3 654	3 629	2 878
Provozní náklady celkem	-16 290	-15 773	-14 355	-13 581	-13 573
Čistý zisk	17 273	14 574	17 572	12 353	6 929
Rozvaha					
Bilanční suma	1 458 446	1 439 074	1 228 892	1 169 147	1 093 508
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	728 915	714 319	668 201	622 178	589 741
Závazky vůči klientům	1 125 652	1 076 443	896 663	899 654	849 029
Vlastní kapitál celkem	116 672	115 103	112 584	115 418	105 196
Poměrové ukazatele (%)¹⁾					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	14,90	12,80	15,41	11,20	6,81
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,19	1,09	1,47	1,09	0,66
Čistá úroková marže	1,61	1,85	2,37	1,83	1,91
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	48,19	47,53	39,19	46,84	51,63
Kapitál					
Kapitálová přiměřenost (%)	19,70	19,61	20,75	23,02	23,82
Ukazatel kmenového Tier 1 kapitálu (%)	18,47	18,42	20,12	22,50	23,13
Kmenový Tier 1 kapitál	94 340	94 005	95 443	97 182	93 360
Tier 2 kapitál	6 283	6 064	3 004	2 236	2 775
Regulační kapitál celkem	100 623	100 069	98 447	99 419	96 135
Celková rizikově vážená aktiva	510 830	510 313	474 477	431 973	403 622

Poznámky:

¹⁾ Podle metodiky Komerční banky.

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

Nekonsolidované údaje (mil. Kč)	2024	2023	2022	2021	2020
Ostatní provozní údaje					
Počet klientů (tisíce)	1 727	1 664	1 652	1 625	1 641
Počet uživatelů nové digitální banky (tisíce)	1 028	137	n.a.	n.a.	n.a.
Průměrný přepočtený počet stálých zaměstnanců ¹⁾	6 381	6 499	6 553	6 736	7 104
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců včetně zaměstnanců pracujících na dohodu ²⁾	6 524	6 628	n.a.	n.a.	n.a.
Počet obchodních míst ³⁾	205	211	218	242	243
Počet vlastních bankomatů	791	796	850	860	809
Počet sdílených bankomatů ⁴⁾	1 965	1 974	1 412	n.a.	n.a.

Poznámky:

- ¹⁾ Podle metodiky Českého statistického úřadu.
- ²⁾ Podle metodiky CSRD.
- ³⁾ Včetně jedné pobočky na Slovensku a jedné pobočky privátního bankovníctví, bez vzdálených poboček.
- ⁴⁾ V srpnu 2024 bylo zahájeno sdílení vkladových bankomatů.

Další informace

Podrobné finanční a provozní informace o Skupině Komerční banky jsou k dispozici v dalších publikacích na webových stránkách KB pro akcionáře a investory <https://www.kb.cz/investori>. Další informace o společenské odpovědnosti a etice v Komerční bance se nacházejí v sekci Vše o KB (<https://www.kb.cz/cs/o-bance>). Podrobnosti o produktech a službách KB jsou dostupné na domovské stránce KB www.kb.cz.

Tento dokument obsahuje předpovědi týkající se cílů a strategií Skupiny Komerční banky. Predikce jsou založeny na mnoha obecných a specifických předpokladech, a proto existuje riziko, že nebudou splněny. Jsou platné v době vzniku dokumentu, a proto nelze očekávat, že jsou nebo budou revidovány nebo aktualizovány na základě nových informací nebo pozdějších událostí. Čtenářům se proto doporučuje, aby nespolehali na tyto informace ve větší než opodstatněné míře, protože budoucí výsledky Skupiny budou ovlivněny řadou faktorů, a tudíž se mohou od současných odhadů lišit.

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

Kontaktní údaje

Komerční banka, a.s.

náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky

Telefon: 800 521 521

E-mail: kbplus@kb.cz

Internet: www.kb.cz

Kontakt pro akcionáře a investory

Vztahy s investory

Telefon: +420 955 532 156

Internet: www.kb.cz/investori

E-mail: investor_relations@kb.cz

Obsah

Profil Skupiny KB	9	Úvěrové riziko	91	Ostatní informace	644
Identifikační údaje a předmět podnikání	11	Strukturální a tržní rizika	96	Vydané cenné papíry a dluhové nástroje	651
Finanční a ESG rating	13	Operační riziko	100	Doplňující finanční informace	653
Skupina Société Générale	14	Environmentální a společenská rizika	104		
Historie Komerční banky	15	Riziko compliance (riziko nesouladu s regulačními předpisy)	106	Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	658
Hlavní události roku 2024	16	Právní riziko	119	Úvod	659
Vybraná ocenění obdržená v roce 2024	18	Interní audit	120	Vztahy v rámci podnikatelského seskupení	663
Skupina Komerční banky	19	Statutární audit	120	Struktura vztahů celé skupiny SG	687
Přehled výsledků společností Skupiny KB	20				
Základní údaje o hlavních společnostech Skupiny KB	21	Výkaz o řízení a správě společnosti	121	Prohlášení vedení	708
		Akcie, akcionáři a valná hromada	126		
	33	Představenstvo	130	Zpráva nezávislého auditora	710
Strategie a výsledky	34	Dozorčí rada	141		
Tržní prostředí	38				
Výkonnost akcií KB	39	Prohlášení o udržitelnosti	149		
Strategie	40	Obecné informace	150		
Principy činnosti	41	Povinně zveřejňované informace podle nařízení o taxonomii	181		
Environmentální, sociální a správní (ESG) principy	43	Změna klimatu	184		
Strategický plán KB2025	44	Vlastní pracovní síla	207		
Obchodní model a výkonnost	48	Spotřebitelé a koncoví uživatelé	243		
Spokojenost zákazníků, ochrana spotřebitelů	51	Chování podniku	254		
Obchodní výsledky	59	Přílohy k Prohlášení o udržitelnosti	266		
Vývoj služeb a procesů v roce 2024	69				
Finanční výkonnost	72	Finanční výkazy	299		
Cíle pro rok 2024 a výhled do roku 2025		Konsolidovaná účetní závěrka	300		
	76	Individuální účetní závěrka	473		
Řízení kapitálu a rizik	77				
Řízení kapitálu	87				
Správa a strategie řízení rizik ve Skupině KB					

Profil Skupiny KB



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

Komerční banka, a.s., (dále také „KB“ nebo „Banka“) je mateřskou společností Skupiny KB (dále také „Skupina“) a je součástí finanční skupiny Société Générale. Komerční banka pat  r   mezi přední bankovní instituce v   esk   republice a v regionu st  edn   a v  chodn   Evropy.

KB je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investicn  ho bankovnictví. Společnosti Skupiny Komerční banky nabízejí další specializovan   služby, mezi kter   pat  r   penzijní připojištění, stavební spoření, leasing, factoring, spot  ebitelsk   úvěry, pojištění a služby fintech společností. Ty jsou dostupn   prostřednictvím s  t   poboček KB, p  r  m  ho bankovnictví a vlastních distribučních s  t   p  r  slu  n  ch společností a obchodních partnerů. KB působí rovněž ve Slovensk   republice, a to prostřednictvím pobočky zam   en   na obsluhu korpor  t  n  ch klientů a prostřednictvím některých dce  r  n  ch společností.

	��v��ry klientům – hrub��y objem*		Závazky vůči klientům**	
(mld. Kč)	31. prosince 2024	31. prosince 2023	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Skupina KB	848,3	827,7	1 029,5	1 006,2
KB (včetně KB Slovensko)	723,8	708,4	979,8	954,9
– Ob��an��	318,4	306,3	341,4	337,9
– Podniky a ostatn�� (včetně KB Slovensko)	405,4	402,0	638,4	617,1
– Podnikatel�� a malé podniky	40,3	40,2	243,0	238,6
– Podniky a municipality	123,6	126,4	276,0	244,5
– Velk�� podniky a ostatn�� (včetně KB Slovensko)	241,6	235,4	119,4	134,0
Modrá pyramida	97,6	92,5	50,4	52,3
ESSOX (skupina)	21,3	20,8	0,1	0,1
Factoring KB	12,7	10,0	0,7	0,8
SGEF	36,6	34,2	n.a.	n.a.
BASTION	1,8	1,9	n.a.	n.a.
Konsolidační a jin�� úpravy	-45,6	-40,1	-1,5	-2,0

* IFRS čísla, kter   vstupují do konsolidace, po vylou  en   Ostatních pohledávek za klienty, ale po zahrnut   dluhopisů vydaných korpor  t  n  mi klienty KB.

** IFRS čísla, kter   vstupují do konsolidace, po vylou  en   repo operací s klienty.

Identifikační údaje a předmět podnikání

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

Datum zápisu:

5. března 1992

Sídlo:

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

Identifikační číslo:

45317054

Identifikační kód právnické osoby (LEI):

IYKCAVNFR8QGF00HV840

Právní forma:

akciová společnost

Předmět podnikání:

- I. Předmět podnikání Banky vyplývá z ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Tímto předmětem podnikání je:
- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
 - b) poskytování úvěrů,
 - c) investování do cenných papírů na vlastní účet,
 - d) finanční pronájem (finanční leasing),
 - e) platební styk a zúčtování,
 - f) vydávání a správa platebních prostředků, např. platebních karet, cestovních šeků,

- g) poskytování záruk,
- h) otevírání akreditivů,
- i) obstarávání inkasa,
- j) poskytování investičních služeb zahrnující:
 - hlavní investiční službu – přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - hlavní investiční službu – provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - hlavní investiční službu – obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - hlavní investiční službu – obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů,
 - hlavní investiční službu – upisování emise investičních instrumentů nebo její umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu – úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu – pronájem bezpečnostních schránek,
 - doplňkovou investiční službu – poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru

nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům,

- doplňkovou investiční službu – poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
 - doplňkovou investiční službu – služby související s upisováním emisí, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu – poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu – provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- k) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
- l) finanční makléřství,
- m) směnářenská 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 příkopech 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, Hodžovo 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 a ESG rating

Ratingová společnost S&P Global Ratings 28. října 2024 potvrdila rating emitenta (ICR) na úrovni A/Stabilní/A-1 a rating protistrany při řešení krize (RCR) A+/A-1.

Ratingová společnost Fitch Ratings potvrdila 2. října 2024 dlouhodobý rating selhání emitenta (IDR) na úrovni „A“ se stabilním výhledem a rating životaschopnosti na úrovni „a“.

Ratingová agentura Moody's potvrdila 25. června 2024 dlouhodobý depozitní rating na úrovni „A1“.

Komerční banka je zařazena v indexu FTSE4Good společností, které vykazují dobrou praxi v oblasti udržitelnosti. KB v roce 2024 vylepšila hodnocení na 4 body (z maximálně 5).

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

V ročním hodnocení postupů udržitelnosti podniků S&P Global Corporate Sustainability Assessment získala KB 54 bodů, což ji řadí mezi přední banky na světě v oblasti udržitelnosti.

Skupina Société Générale

Komerční banka je od   jna 2001 nedílnou sou  st   mezinárodního retailového bankovnictví skupiny Société Générale, jež je přední evropskou bankou s více než 119 000 zaměstnanců, kter   obsluhuje přibližně 26 milionů klientů v 62 zemích světa. Již více než 160 let podporuje Société Générale hospod  rsk   růst t  m, že nabízí širokou škálu finančních a poradenských služeb s přidanou hodnotou firemním, institucionálním i individuálním klientům.

Hlavním cílem Société Générale je vytvářet udržitelnou hodnotu pro v  sechny z   astn  n   strany a t  mto cílům slouží trvalé a spolehliv   vztahy s klienty,   pi  kov   odborn   znalosti, v  razn   inovace, dovednosti v oblasti ESG a přední postaven   na jednotlivých trzích. V  sechny tyto vlastnosti jsou sou  st   DNA SG. Skupina je postavena na třech vz  jemn   se doplňujících hlavních činnostech:

- **Retailov   bankovnictví ve Francii** s přední retailovou bankou SG a poji  t  ovac   franšízou, p  remiov  m   službami privátního bankovnictví a přední digit  ln   bankou BoursoBank,
- **Mezinárodní retailov   bankovnictví, pojištění a finanční služby** zahrnující zaveden   univerzální banky (v   esk   republice, Rumunsku a několika afrických zemích) a ALD/LeasePlan, globálního hráče v oblasti udr  iteln   mobility,
- **Glob  ln   bankovní a investorsk   služby**, kter   nabízejí špičkovou velkoobchodní banku, ř  šení   it   na míru s v  razn  m globálním prvenstvím v oblasti akciových derivátů, strukturovaného financování a ESG.

Société Générale si klade za cíl zaujmout vedoucí postaven   v podpoře udržitelnosti, a zejména v oblasti přechodu k ekologickému chování. DJSI (Evropa), FTSE4Good (glob  ln   a evropsk   trh), Bloomberg Gender-Equality Index, Refinitiv Diversity and Inclusion Index, Euronext Vigeo (Evropa a eurozóna), STOXX Global ESG Leaders index a MSCI Low Carbon Leaders Index (sv  tov   a evropsk   trh) jsou hlavn   indexy společensky odpovědného investování, do kterých je skupina zařazena. Société Générale je i nadále pevn   odhodlána prosazovat inovace, udržitelnost a poskytovat hodnotu klientům a zúčastněným stranám na v  s  ch trzích, na kterých působí.

Historie Komerční banky

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

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

Součástí rozvoje Banky nebyl pouze organický růst, ale i optimalizace přítomnosti Banky či celé Skupiny na trhu formou akvizic. Proto v roce 2004 byla krátce existující dceřiná společnost KB a SG, FRANFINANCE CONSUMER CREDIT, sloučena se společností ESSOX zaměřenou na spotřebitelské financování. V roce 2005 prodala Komerční banka 100% podíl ve společnosti zabývající se správou aktiv v Investiční kapitálové společnosti KB, spol. s r.o., společnosti SG Asset Management a dále 51% podíl v Komerční pojišťovně společnosti SOGECAP S.A., kde si ponechala 49% menšinový podíl. V roce 2006 pak dokončila akvizici Modré pyramidy nákupem zbývajících 60% podílu, kterým Banka získala plnou kontrolu nad třetí největší stavební spořitelnou v České republice. Dalším významným krokem v rozšiřování nabídky klientům byla

v květnu 2011 akvizice 50,1% podílu ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., která je předním poskytovatelem financování zajištěného aktivy v České republice a prostřednictvím pobočky je aktivní také na Slovensku. V roce 2016 KB vytvořila obchodní alianci pro oblast akceptace plateb kreditními a debetními kartami, v rámci níž převedla podíl ve své dceřiné společnosti Cataps na společnost Worldline SA/NV. V červenci 2016 pak dceřiná společnost ESSOX dokončila převzetí 100% podílů ve společnostech PSA FINANCE ČESKÁ REPUBLIKA, s.r.o., a PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o.

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

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

Od 1. ledna 2011 funguje Komerční banka Bratislava jako zahraniční pobočka Banky.

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

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

V prosinci 2024 překročila bankovní aplikace KB+ hranici jednoho milionu klientů, čímž Komerční banka úspěšně pokračovala v transformaci retailového bankovníctví.

Hlavní události roku 2024

Leden

Komerční banka a Modrá pyramida představily ve spolupráci se Státním fondem životního prostředí ČR novou službu dotačního poradenství, která má klientům pomoci orientovat se v individuálním dotačním programu Nová zelená úsporám.

Únor

Dozorčí rada s účinností od 1. února 2024 kooptovala za náhradní členku dozorčí rady do konání řádné valné hromady paní Delphine Garcin-Meunier a zároveň ji zvolila předsedkyní dozorčí rady.

KB představila Úvěr na udržitelné bydlení, který umožňuje klientům získat úvěr na ekologickou a energeticky úspornou renovaci jejich domů bez nutnosti ručit nemovitostí.

Březen

KB SmartSolutions, plně vlastněná dceřiná společnost Komerční banky, snížila svůj podíl ve společnosti MonkeyData s.r.o. na 25,317 % z 33,171 %. MonkeyData plně vlastní dceřinou společnost Lemonero s.r.o., která poskytuje financování e-shopům s využitím scoringového modelu založeného na umělé inteligenci.

Komerční banka získala dvě ocenění v soutěži Mastercard Awards 2024. Titul Odpovědná inovace získaly platební karty Touch Card s hmatovými výřezy, které usnadňují život klientům s postižením zraku. KB získala také titul Vydavatel prémiových karet za nejrychlejší růst objemu transakcí provedených prémiovými platebními kartami.

Duben

Valná hromada konaná 24. dubna 2024 schválila účetní závěrku za rok 2023 a návrh na rozdělení zisku včetně výplaty dividend ve výši 15,7 miliardy Kč. Dále schválila konsolidovanou účetní závěrku za rok 2023 a Zprávu o odměňování za rok 2023. Rozhodla také o revizi stanov společnosti. Valná hromada zvolila členkou dozorčí rady paní Delphine Garcin-Meunier. Paní Garcin-Meunier a pan Petr Dvořák byli zvoleni členy výboru pro audit. Valná hromada rovněž rozhodla o pověření společnosti KPMG Česká republika Audit, s.r.o., k provedení povinného auditu za rok 2024.

KB získala ocenění #1 sustainable bank (udržitelná banka) v soutěži Visa Awards 2023. Porotu zaujala inovativní práce KB v oblasti udržitelnosti, včetně spolupráce s módní značkou LAFORMELA na výrobě oblečení ze zachyceného oxidu uhličitého.

Červen

V červnu byla do obchodního rejstříku zapsána fúze společností ENVIROS, s.r.o., a KB Advisory, s. r. o. Obě společnosti byly dosud plně vlastněny KB SmartSolutions, s.r.o., která je sama 100% vlastněna Komerční bankou, a.s. Po fúzi pokračuje ENVIROS, s.r.o., jako nástupnická společnost a přední poradenská společnost pro podniky, instituce a municipality v oblasti energetiky, životního prostředí a managementu.

Komerční banka podepsala s hlavním městem Prahou smlouvu o prodeji své dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., která vlastní budovu centrály na Václavském náměstí 796/42 v Praze. Touto transakcí byla završena dlouhodobá strategická konsolidace zaměstnanců

Skupiny Komerční banky z více lokalit do moderního kancelářského centra v Praze-Stodůlkách, čímž byla podpořena firemní kultura a zároveň posílena spolupráce a inovace díky sjednocení týmů KB. K převodu společnosti VN 42 na hlavní město Prahu došlo na začátku července 2024.

KB získala ocenění Zelená koruna za svou půjčku pro udržitelné technologie a SGEF se v této soutěži umístila na třetím místě se svým řešením Fotovoltaika za jednu korunu. KB dále obdržela cenu za udržitelné bankovníctví od globálního poskytovatele bankovních technologií Temenos. Komerční banka se rovněž umístila na třetím místě v soutěži Pluxee Zaměstnavatel roku mezi zaměstnavateli s více než 5 000 zaměstnanci. A stejně jako v předchozích letech zařadilo Ministerstvo financí Komerční banku mezi 20 největších plátců daně z příjmů v České republice za rok 2023.

Červenec

Dne 18. července 2024 Banka podepsala memorandum o porozumění se společností Société Générale Equipment Finance S.A. (SGEF SA) a její mateřskou společností Société Générale S.A. o koupi zbývajících 49,9% podílu ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. od SGEF SA.

Srpen

Od 6. srpna mohou klienti Komerční banky, MONETA Money Bank a Air Bank vkládat hotovost do téměř 800 sdílených vkladových bankomatů za stejných podmínek, za jakých ji mohli vkládat pouze ve své bance. Jedná se o další krok společné iniciativy, která byla zahájena v únoru 2023, kdy tyto banky a UniCredit Bank umožnily svým klientům vybírat hotovost ze sdílené sítě téměř 2 000 bankomatů.

Banka zahájila osvětovou iniciativu v oblasti kybernetické bezpečnosti, včetně kampaně #nePINdej! a kreativních „kybernetických příšerek“, kterou aktivně podpořilo více než 200 zaměstnanců a jež se objevila v téměř 400 školách.

Září

Komerční pojišťovna zpracovala více než 2 200 pojistných událostí s očekávaným plněním ve výši 301 milionů Kč a zavedla opatření pro urychlení pomoci, včetně zálohových plateb a podpory přímo v postižených oblastech. Komerční banka a její dceřiné společnosti darovaly 5 milionů Kč organizaci ADRA na pomoc domácnostem postiženým povodněmi. Prostřednictvím charitativní sbírky, která vynesla přes 4 miliony Kč, a jejího zdvojnásobení nadací bylo na přímou pomoc potřebným věnováno celkem 13 milionů Kč.

Dozorčí rada Komerční pojišťovny zvolila na pozici nového generálního ředitele a předsedy představenstva Thierryho Thibaulta.

KB Penzijní společnost spustila věrnostní bonus pro klienty v důchodu, který jim poskytuje kompenzaci za omezení státního příspěvku způsobenou legislativními změnami.

Říjen

Komerční banka integrovala KB Poradenství, vybudované na základě dřívější distribuční sítě Modré pyramidy, do svého retailového bankovníctví. Síť byla rebrandovaná na „KB poradenské místo“, které nyní sdílí shodné technologické a regulační zázemí s bankovními poradci. Dne 1. října 2024 převedla Modrá pyramida vlastnictví KB Poradenství na Komerční banku, čímž se stalo nedílnou součástí její struktury bez vzniku nové dceřiné společnosti.

Komerční banka nabídla klientům z veřejného sektoru a středním a velkým podnikům výhody programu ELENA (European Local Energy Assistance) Evropské investiční banky na podporu snižování spotřeby energie a zlepšování efektivity budov. Klienti v rámci programu získají komplexní poradenské služby a zvýhodněné financování s 90% slevou na technickou pomoc, zaštitěnou InvestEU Advisory Hub.

Komerční banka spustila iniciativu „KB bez bariér“, která je dostupná na <https://bezprekazek.kb.cz/> a jejímž cílem je zlepšit dostupnost bankovníctví pro klienty se zdravotním postižením. Tato platforma nabízí služby šité na míru, včetně přepisu v reálném čase pro sluchově postižené, videokonzultace v českém znakovém jazyce pro neslyšící a funkce jako zvětšení textu, a vysoce kontrastní režimy v aplikaci KB+ pro zrakově postižené uživatele. Banka navíc poskytuje karty s unikátními výřezy. Většina poboček a bankomatů je vybavena bezbariérovým přístupem, který umožňuje vstup klientům s pohybovými problémy.

Listopad

Komerční banka a SGEF získaly od Evropské investiční banky (EIB) úvěry ve výši 400 milionů eur na podporu malých a středních podniků v České republice a na Slovensku. Polovina prostředků je určena na projekty v oblasti klimatu a udržitelnosti, včetně obnovitelných zdrojů energie a energetické účinnosti, posílení hospodářského růstu a regionálního rozvoje.

Komerční banka představila ve spolupráci s Impact Metrics digitální kalkulačku uhlíkové stopy pro malé a střední podniky, která pomáhá podnikům měřit jejich dopad na životní prostředí.

Prosinec

Dne 4. prosince 2024 dozorčí rada Komerční banky opětovně zvolila Jana Juchelku členem představenstva na další čtyřleté funkční období s účinností od 5. srpna 2025.

Banka získala ocenění Odpovědná banka roku 2024 v rámci soutěže Mastercard Bank of the Year Awards a dosáhla předních umístění v několika hodnoceních zaměřených na ESG.

Události po rozvahovém dni

V únoru 2025 Banka dokončila transakci se Société Générale a SGEF SA o koupi zbývajícího 49,9% podílu ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. KB se tak stala jediným akcionářem této společnosti.

Vybraná ocenění obdržená v roce 2024

Březen 2024	Mastercard Awards: Cena za inovace v oblasti odpovědného bankovníctví za Touch Cards Cena za udržitelnost pro KB SmartPay v kategorii prémiových karet Czech Grand Design: 2. místo v kategorii Módní designér/ka roku za kolekci PURE X KB (LAFORMELA) Hospodářské noviny: Jitka Haubová zařazena mezi Top 25 žen České republiky
Duben 2024	Visa Awards: Komerční banka získala ocenění #1 Sustainable Bank za spolupráci s LAFORMELA na kolekci oblečení PURE vytvořenou z recyklovaného CO ₂ Economia Sustainability Ranking: Cena za strategii a osvědčené postupy v oblasti udržitelnosti v bankovníctví
Červen 2024	Temenos Award: Ocenění za udržitelné bankovníctví (Sustainability Banking Award) Pluxee Zaměstnavatel roku: KB obsadila 3. místo mezi zaměstnavateli s více než 5 000 zaměstnanci Zlatá koruna Awards: Zelená koruna za KB Půjčku na udržitelné technologie (1. místo) SGEF 1. místo v kategorii Leasing za produkt Fotovoltaika SGEF 3. místo v kategorii Zelená koruna za produkt Fotovoltaika KB Profi Půjčka – Bronzová koruna v kategorii Podnikatelské úvěry ESSOX Staggered Payment – Stříbrná koruna v kategorii Nebankovní úvěry
Červenec 2024	Global Finance Awards: Nejlepší sub-depozitní banka v České republice 2024
Září 2024	EcoVadis Sustainability Rating: SGEF získal stříbrnou medaili, umístil se mezi 15 % nejlépe hodnocených firem globálně v oblasti udržitelného podnikání
Říjen 2024	SDG Awards: Finalista v kategorii Diverzita a inkluze (Asociace společenské odpovědnosti) Euromoney Awards: 2. místo v kategorii Nejlepší poskytovatel služeb Cash Managementu v České republice
Listopad 2024	ESG Rankings: KB se umístila mezi Top 10 velkými společnostmi v ESG žebříčcích (Forbes a VŠE) Asset Finance Europe: SGEF v Top 5 Asset Finance Europe 50 Leasing Life Conference: Ocenění SME Champion Award 2024
Prosinec 2024	Mastercard Banka roku: Odpovědná banka roku 2. místo v kategorii Korporátní banka Umístění v kategoriích Privátní banka, Developerská banka a Banka bez bariér

Skupina Komerční banky

Komerční banka měla k 31. prosinci 2024 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 2024 pokračovala Skupina v prohlubování spolupráce mezi jednotlivými společnostmi, a to jak v oblasti obchodní, tak i v provozní oblasti. V rámci zvyšování provozní efektivity došlo

v průběhu roku k převodu vybraných aktivit dceřiných společností do Banky. Významnou úpravou provozního modelu Skupiny je i centralizace zpracování hypoték z celé Skupiny v rámci Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

KB v červenci prodala svůj 100% podíl ve společnosti VN 42, s.r.o. Banka v dubnu 2024 navýšila vlastní kapitál ve společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., o 0,4 miliardy Kč finančním příspěvkem do ostatních kapitálových fondů.

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

V březnu 2024 společnost KB SmartSolutions, s.r.o., snížila svůj podíl z 33,2 % na 25,3 % ve společnosti Lemonero s.r.o. V prosinci 2024 byla ukončena likvidace společnosti My Smart Living, s.r.o., v likvidaci a společnost zanikla.

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 (%)*	Celková aktiva		Vlastní kapitál		Zisk po zdanění		Metoda konsolidace
		2024	2023	2024	2023	2024	2023	
Tuzemské účasti								
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100,00	109 008	107 983	8 718	8 032	575	290	Plná
Komerční pojišťovna, a.s.	49,00	52 677	51 982	4 541	5 040	519	668	Ekvivalenční
KB Penzijní společnost, a.s.	100,00	2 673	2 386	1 935	1 796	479	341	Plná
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	50,10	37 183	35 760	3 540	3 300	239	381	Plná
ESSOX s.r.o.	50,93	18 954	18 826	3 255	3 206	78	30	Plná
Factoring KB, a.s.	100,00	13 416	10 894	1 945	1 983	231	191	Plná
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	100,00	6 560	6 476	6 556	6 475	78	77	Plná
KB Real Estate, s.r.o.	100,00	790	816	540	532	29	22	Plná
VN 42, s.r.o.	100,00	n/a	1 576	n/a	1 474	n/a	19	Plná
STD2, s.r.o.	100,00	497	518	251	250	18	17	Plná
KB Smart Solutions, s.r.o.	100,00	454	535	443	527	-90	18	Plná
KB Poradenství, s.r.o.	100,00	0	1	0	1	0	0	Plná
Zahraniční účasti								
BASTION EUROPEAN INVESTMENT S.A.	99,98	2 276	2 436	475	505	8	6	Plná
ESSOX FINANCE, s.r.o. (100 % dcera ESSOX s.r.o.)	50,93	3 197	2 748	291	273	20	5	Plná

* Přímý a nepřímý podíl Komerční banky ve společnosti.

Společnosti Skupiny KB vyvíjejí svou činnost v České republice, s výjimkou společnosti ESSOX FINANCE registrované na Slovensku, která vyvíjí činnost ve Slovenské republice, a společnosti SGEF, která podniká v obou státech. Společnost BASTION financuje projekt EU v Belgii a společnost ENVIROS podniká ve Velké Británii, na Slovensku a v Srbsku. Komerční banka dále vyvíjí činnost na Slovensku

prostřednictvím pobočky. Bližší informace k činnostem jednotlivých společností Skupiny KB jsou uvedeny v následujícím textu.

Základní údaje o hlavních společnostech Skupiny KB



Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky

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

Hlavní finanční údaje¹⁾

(IFRS, v tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Celková aktiva	78 626 501	32 658 144
Vlastní kapitál	117 401	102 967
Úvěry klientům (hrubé)	24 460 079	23 702 706
Objem vkladů	4 048 804	5 073 574
Čisté provozní výnosy	613 003	551 405
Daň	-207 923	-117 338
Zisk po zdanění	229 745	301 571
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	44	43
Počet obchodních míst	1	1
Státní podpora	0	0

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

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

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Modrá pyramida je 100% dceřiná společnost KB. Tato druhá největší stavební spořitelna v ČR má tržní podíl 26 %, měřeno objemem úvěrů poskytnutých klientům.¹⁾ Mezi hlavní produkty, které Modrá pyramida nabízí, patří stavební spoření se státní podporou, překlenovací úvěry a úvěry ze stavebního spoření. V říjnu 2024 odkoupila Banka distribuční síť Modré pyramidy. Tým 553 finančních poradců Modré pyramidy se stal plnohodnotnou součástí distribuční sítě Skupiny Komerční banky. Ke stávající síti poboček KB se připojilo dalších 187 KB poradenských míst (došlo k přejmenování a rebrandingu poboček Modré pyramidy). V rámci této centralizace došlo mj. i k převodu zaměstnanců Banky do Modré pyramidy. Modrá pyramida se v roce 2024 stala jedním místem pro financování bydlení v rámci Skupiny Komerční banky. Všechny produkty Skupiny se vztahem k bydlení, a to včetně hypoték, Modrá pyramida nově sjednává a spravuje pro celou Skupinu Komerční banky.

Hlavní finanční údaje

(IFRS*, v tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Celková aktiva	109 008 035	107 982 577
Vlastní kapitál	8 718 023	8 031 732
Úvěry klientům (hrubé)	99 238 023	94 094 116
Objem vkladů	50 329 455	52 295 919
Čisté provozní výnosy	1 812 977	1 365 669
Daň	-151 705	-75 306
Zisk po zdanění	575 290	289 993
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	565	495
Počet obchodních míst	0	199
Státní podpora	0	0

* Neauditováno.

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

¹⁾ Zdroj: srovnání interních dat s publikovanými výsledky ostatních stavebních spořitel a statistikou ČNB ARAD na http://www.cnb.cz/arad/#/cs/display_link/single__SUCM100172XXX101101_

KB Penzijní společnost, a.s.

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

Podle počtu účastníků má tato penzijní společnost 11% podíl na trhu penzijního připojištění (3. pilíř) a 11% podíl na trhu penzijního připojištění (transformovaný fond).¹⁾

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Aktiva ve správě**	74 988 051	75 956 935
z toho:		
v transformovaném fondu	47 751 841	53 673 745
Vlastní kapitál	1 934 375	1 517 774
Čisté provozní výnosy	781 653	576 735
Daň	-128 024	-82 583
Zisk po zdanění	479 224	340 510
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	46	52
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

¹⁾ Zdroj: Asociace penzijních společností ČR, data k 31. 12. 2024, <https://apscr.cz/statistiky>

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

Společnost SGEF vlastní Komerční banka (50,1 %) a SGEF SA (49,9 %). V říjnu Banka podepsala smlouvu se společnostmi Sociétés Générale S.A. a SGEF S.A. o nákupu 49,9% podílu ve společnosti SGEF. Po vypořádání transakce, ke které došlo v únoru 2025, Banka vlastní 100% podíl ve společnosti SGEF. Prostřednictvím Komerční banky a vlastní sítě sedmi poboček v České republice a dvou na Slovensku tato společnost poskytuje financování strojů, zemědělské i lesnické techniky, prostředků pro hromadnou přepravu zboží a osob, high-tech, nemovitostí a speciálních projektů, a to formou leasingu a úvěrů.

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

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Celková aktiva	38 992 211	37 712 264
Vlastní kapitál	3 435 839	3 328 714
Objem poskytnutého financování v období	16 709 202	16 109 967
Čisté provozní výnosy	867 348	285 375
Daň	-65 077	-31 978
Zisk po zdanění	110 210	16 165
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	146	141
Státní podpora	0	0

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://www.kb.cz/cs/sgef>

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

¹⁾ Čitatelem je výše poskytnutého financování: 29,8 miliardy Kč a ve jmenovateli je zdrojem dat za trh Česká leasingová a finanční asociace, data k 31. 12. 2024, <https://www.clfa.cz/data/dokumenty/1993-rok2024produktykomodity.xlsx>.



ESSOX s.r.o.

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

ESSOX poskytuje svoje služby prostřednictvím značek Peugeot, Citroën, DS, Hyundai a Kia. ESSOX má 19% podíl na trhu spotřebitelských úvěrů domácnostem, poskytovaných společnostmi sdruženými v České leasingové a finanční asociaci.¹⁾ Ke čtyřem hlavním produktům společnosti patří financování spotřebního zboží a automobilů, neúčelové půjčky a revolvingový úvěr (kreditní karta).

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Celková aktiva	18 800 265	18 659 266
Vlastní kapitál	3 114 147	3 065 219
Pohledávky za klienty (hrubé)	18 189 031	18 052 329
Čisté provozní výnosy	707 113	657 827
Daň	-76 757	-50 533
Zisk po zdanění	78 231	30 332
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	296	312
Státní podpora	0	0

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

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

¹⁾ Čitatelem jsou úvěry spotřebitelům v ČR: 6,7 miliardy Kč a ve jmenovateli je zdrojem dat za trh Česká leasingová a finanční asociace, data k 31. 12. 2024, <https://www.clfa.cz/data/dokumenty/1993-rok2024produktykomodity.xlsx>.

ESOX FINANCE, s.r.o.

ESOX 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 prodejcem nových vozidel značek Peugeot a Citroën.

Hlavní finanční údaje

(SAS*, v tis. EUR)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Celková aktiva	126 715	111 416
Vlastní kapitál	11 282	10 885
Pohledávky za klienty (hrubé)	119 291	106 649
Čisté provozní výnosy	4 654	3 884
Daň	-260	-105
Zisk po zdanění	692	311
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	37	36
Státní podpora	0	0

* SAS: Slovenské účetní standardy, neauditováno.

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

Factoring KB, a.s.

Factoring KB je 100% dceřiná společnost Komerční banky a je druhou největší factoringovou společností v České republice s podílem 26 % podle objemu postoupených pohledávek na českém factoringovém trhu.¹⁾

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

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

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Celková aktiva**	23 228 561	19 416 142
Vlastní kapitál**	1 945 553	1 872 302
Factoringový obrat	78 170 210	72 461 497
Pohledávky za klienty (hrubé)	22 471 296	18 662 325
Čisté provozní výnosy	401 787	302 036
Daň	-72 356	-33 065
Zisk po zdanění	231 239	191 650
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	1	11
Státní podpora	0	0

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

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.
** Údaje za rok 2023 byly přepočteny v souladu se změnou účetní metody společnosti.

¹⁾ Zdroj: Česká leasingová a finanční asociace, data k 31. 12. 2024, <https://www.clfa.cz/data/dokumenty/1983-statistika-afs-cr-1-12-2024-1-form.xlsx>.

Komerční pojišťovna, a.s.

Akcionáři Komerční pojišťovny jsou: SOGECAP (51 %) a Komerční banka (49 %).

K hlavním produktům společnosti 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. 2024	31. 12. 2023
Celková aktiva	51 376 685	50 278 806
Vlastní kapitál	3 402 794	3 637 924
Technické rezervy (hrubé)	47 985 140	46 825 112
Předepsané pojistné (hrubé)	6 493 537	6 161 854
Daň	-98 427	-20 080
Zisk po zdanění	384 280	472 599
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	281	265
Státní podpora	0	0

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

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.

Podíl Komerční banky ve společnosti BASTION k 31. prosinci 2024 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. 2024	31. 12. 2023
Celková aktiva	90 363	98 523
Vlastní kapitál	18 864	20 190
Pohledávky za klienty (hrubé)	71 486	78 098
Objem vkladů	0	0
Čisté provozní výnosy	431	343
Daň	-100	-78
Zisk po zdanění	299	233
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	0	0
Státní podpora	0	0

* Neauditováno.

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

KB Real Estate, s.r.o.

Komerční banka měla ve společnosti KB Real Estate, s.r.o., 100% podíl k 31. prosinci 2024.

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.

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Celková aktiva	790 195	815 646
Vlastní kapitál	539 555	532 371
Čisté provozní výnosy	82 419	69 548
Daň	-7 676	-2 130
Zisk po zdanění	28 860	21 677
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

STD2, s.r.o.

Podíl Komerční banky ve společnosti STD2, s.r.o., byl 100 % k 31. prosinci 2024.

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. 2024	31. 12. 2023
Celková aktiva	496 853	519 956
Vlastní kapitál	251 325	250 249
Čisté provozní výnosy	45 191	42 754
Daň	-4 842	-3 599
Zisk po zdanění	18 216	17 139
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.

Podíl Komerční banky ve společnosti Protos k 31. prosinci 2024 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 pravidelná a rovnoměrná dividenda, která sleduje princip časového rozlišení výnosů a nákladů v účetnictví společnosti. Proto 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. 2024	31. 12. 2023
Celková aktiva	6 556 453	6 479 896
Vlastní kapitál	6 555 758	6 475 243
Čisté provozní výnosy	82 431	82 657
Daň	-4 122	-4 074
Zisk po zdanění	78 312	77 413
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



KB SmartSolutions, s.r.o.

Podíl Komerční banky ve společnosti KB SmartSolutions (KBSS) byl 100 % k 31. prosinci 2024.

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

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Celková aktiva	450 473	543 059
Vlastní kapitál	439 652	534 293
Čisté provozní výnosy	25 517	45 156
Daň	-728	-4 373
Zisk po zdanění	-94 012	18 286
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	6	6
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

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

upvest s.r.o.

Podíl KB SmartSolutions ve společnosti upvest s.r.o. byl 96,0 % k 31. prosinci 2024.

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 Upvest JV Equity s.r.o. Na nástupnickou společnost upvest s.r.o. přešlo koncem prosince 2024 na základě fúze jmění zanikajících společností upvest equity II s.r.o.

Kontakt:

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

Lemonero s.r.o.

Podíl KB SmartSolutions ve společnosti Lemonero s.r.o. byl 25,32 % k 31. prosinci 2024.

KB SmartSolutions investovala do společnosti MonkeyData s.r.o. v říjnu 2020. V prosinci došlo ke sloučení fúzí společností MonkeyData s.r.o. a Lemonero, s.r.o., její dcery s nástupnickou společností MonkeyData s.r.o. Společnost byla ke stejnému dni přejmenována na Lemonero s.r.o. Společnost Lemonero s.r.o. poskytuje financování e-shopům díky AI scoringovému modelu.

Kontakt:
Lemonero s.r.o.,
náměstí Junkových 2772/1,
155 00 Praha 5 – Stodůlky
IČO: 02731452
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 2024.

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.

V prosinci 2024 došlo k podpisu smlouvy na prodej společnosti Platební instituce Roger a.s. Banka předpokládá, že transakce bude vypořádána v rámci 1. pololetí 2025.

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

ENVIROS, s.r.o.

KB SmartSolutions investovala do společnosti ENVIROS, s.r.o., v červenci 2022 a získala v ní 100% podíl. Do skupiny ENVIROS patří kromě ENVIROS, s.r.o., (CZ) také ENVIROS, s.r.o., (SK), ENVIROS d.o.o. v Bělehradě a ENVIROS GLOBAL LIMITED. ENVIROS je přední poradenskou společností v oblasti energetiky, životního prostředí a managementu. Působí zejména v ČR, ale také na Slovensku a poskytuje své služby i mezinárodně. V červnu 2024 došlo k fúzi ENVIROS, s.r.o., a společnosti KB Advisory, s. r. o., s nástupnickou společností ENVIROS, s.r.o.

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

KB Poradenství, s.r.o.

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

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

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

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

Bankovní identita, a.s.

Podíl Komerční banky ve společnosti Bankovní identita k 31. prosinci 2024 byl 17 %.

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

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

Strategie a výsledky



Tržní prostředí

Ekonomické a monetární prostředí v roce 2024

Výkon české ekonomiky zůstal v roce 2024 pod potenciálem, když hrubý domácí produkt za celý rok vzrostl meziročně o 1,0 %. Celoroční růst podpořily vyšší výdaje na konečnou spotřebu domácností a výdaje vládních institucí. I tak ale spotřeba domácností stále zůstala významně za svou předpandemickou úrovní, stejně jako reálné mzdy.

Útraty spotřebitelů brzdily obavy z dalšího ekonomického vývoje, přičemž domácnosti i nadále disponovaly velkým objemem nahromaděných úspor. Míra úspor byla ve srovnání s obdobím před covidovou pandemií téměř dvojnásobná.

Negativní vliv na vývoj HDP v roce 2024 měla především tvorba hrubého kapitálu. Tu brzdila nízká podnikatelská důvěra a špatná situace v domácím průmyslu. Na druhou stranu na rozdíl od spotřeby domácností jsou investice výrazně nad předpandemickou úrovní.

Vývoj hrubé přidané hodnoty podpořila především skupina odvětví obchodu, dopravy, ubytování a pohostinství. Pokles nastal ve zpracovatelském průmyslu.¹⁾

Inflace a monetární politika

Za celý rok 2024 celková inflace činila 2,4 %, a zaznamenala tudíž výrazný pokles z 10,7 % v roce 2023. Ve všech měsících roku 2024 se přitom meziroční inflace držela v rozmezí 2–3 %, tedy v horní polovině tolerančního pásma centrální banky. Nejvyšší úrovně (3 %) dosáhla v prosinci. V průběhu 2024 byl vývoj inflace ovlivněn zejména růstem cen v oddíle bydlení. V menší míře na zvyšování inflace působil též růst cen v oblasti stravování a ubytování, dále u alkoholických nápojů a tabáku, ale i ve většině dalších oddílů. Naopak na snižování cenové hladiny měl vliv vývoj cen potravin a nealkoholických nápojů. Ty sice také rostly, avšak pomalejším tempem. Ceny zboží se za rok 2024 zvýšily o 0,9 %, ceny služeb pak o více než 5 %.²⁾

V průběhu prvního pololetí roku 2024 Česká národní banka pokračovala v cyklu uvolňování měnových podmínek, který zahájila na konci roku 2023. Od února do června snížila úrokové sazby na každém ze čtyř měnověpolitických zasedání o 50 bazických bodů. V srpnu, září a listopadu již došlo k poklesu pouze o 25 bazických bodů, přičemž v prosinci si centrální banka dala se snižováním úrokových sazeb pauzu. Hlavním důvodem byla obava bankovní rady z vývoje prosincové inflace, u které hrozilo, že meziročně přesáhne 3 %, a dostane se tak nad horní hranu tolerančního pásma ČNB. Klíčová repo sazba tak loňský rok zakončila na úrovni 4 %.³⁾

Reálná ekonomika

Průměrná nominální mzda se v roce 2024 meziročně zvýšila o 7,1 %.⁴⁾ Kupní síla průměrné mzdy meziročně vzrostla o 4,6 % 2024. Vzhledem k předchozímu prudkému poklesu reálných mezd to ale znamená, že navzdory sedmi čtvrtletím v řadě trvajícím, avšak nadále relativně umírněnému mezičtvrtletnímu růstu jejich průměrná úroveň

¹⁾ <https://csu.gov.cz/rychle-informace/tvorba-a-uziti-hdp-4-ctvrtleti-2024>

²⁾ <https://csu.gov.cz/rychle-informace/indexy-spotrebitelskych-cen-inflace-prosinec-2024>

³⁾ <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/br-zapisky-z-jednani/>

⁴⁾ <https://csu.gov.cz/rychle-informace/prumerne-mzdy-4-ctvrtleti-2024>

odpovídala čtvrtému čtvrtletí roku 2018. Ve srovnání s posledním čtvrtletím roku 2019, posledním neovlivněným pandemií covidu-19, byla stále nižší o 3,9 %. I přesto však spotřeba domácností začala v roce 2024 pozvolna ožívat.

Maloobchodní tržby vykázaly v reálném vyjádření růst o 4,6 %. Tržby za potravinářské zboží stouply o 6,1 %, za pohonné hmoty o 5,1 % a za potraviny o 2,4 %. Za prodej a opravy motorových vozidel to bylo o 1,2 %.¹⁾

Průmyslová produkce byla v roce 2024 meziročně nižší o 1,4 %. K tomuto výsledku významně přispěly poklesy v odvětvích výroby strojů a zařízení a výroba motorových vozidel. Nižší byla i produkce základních kovů, hutnictví a slévárenství. Domácí průmysl doplácel na celosvětové oslabení poptávky po průmyslovém zboží v souvislosti s přísnějšími měnovými podmínkami a poklesem kupní síly domácností zapříčiněným vysokou inflací. Ze strukturálních příčin lze uvést vysoké ceny energií, závislost na nedostatkové a již relativně drahé pracovní síle, stejně tak i celkovou podinvestovanost českého průmyslu. V porovnání s předcovidovým rokem 2019 byla loňská průmyslová produkce nižší o 1,1 %.²⁾

Míra nezaměstnanosti zůstávala v průběhu roku 2024 na nízkých úrovních. Podle obecné míry nezaměstnanosti (ILO) zůstala pod 3 %, podíl nezaměstnaných podle Ministerstva práce a sociálních věcí se pak po celý rok držel pod 4 %, kromě prosince, kdy dosáhl 4,1 %. Na jedno volné pracovní místo v závěru roku 2024 připadalo 1,2 uchazeče, což byla nejvyšší hodnota od února 2018.³⁾

¹⁾ <https://csu.gov.cz/rychle-informace/maloobchod-prosinec-2024>

²⁾ <https://csu.gov.cz/produkty/prumysl-i-stavebnictvi-zaznamenaly-v-roce-2024-pokles-produkce>

³⁾ <https://www.mpsv.cz/mesicni>

⁴⁾ Bloomberg

⁵⁾ <https://www.mfcr.cz/cs/ministerstvo/media/tiskove-zpravy/2025/pokladni-plneni-sr-58324>

⁶⁾ Zdrojem dat o vývoji bankovního trhu je statistika ARAD České národní banky, <https://www.cnb.cz/arad/#/cs/home>.

Vývoj kurzu české koruny

Kurz koruny se v průběhu roku 2024 pohyboval v pásmu 24,50–25,50 CZK/EUR, přičemž na nejsilnějších úrovních se domácí měna nacházela hned zkraje roku. K těm slabším ji postupně tlačil celkově negativní sentiment vůči měnám rozvíjejících se trhů, geopolitická situace a výkonnost ekonomiky Spojených států, která se na rozdíl od té české ukázala být jako překvapivě odolná. V závěrečném čtvrtletí se pak kurz držel na slabších úrovních z důvodu pokračování přílivu kapitálu do dolarových aktiv, a to při současném tlaku na oslabení měn rozvíjejících se trhů. Kurzu amerického dolaru nahrávaly rostoucí šance na znovuzvolení Donalda Trumpa, které se nakonec potvrdilo.⁴⁾

Fiskální a daňová politika

Schodek státního rozpočtu v hotovostním vyjádření vloni dosáhl 271,4 miliardy Kč. V meziročním srovnání byl o 17,1 miliardy Kč mírnější a oproti schváleným 282 miliardám Kč menší o 10,6 miliardy Kč. Proti plánu lepší výsledek přitom souvisel mimo jiné s povodňovými výdaji, které nebyly vyčerpány v plném rozsahu. V poměru k HDP dosáhl deficit státního rozpočtu v hotovostním vyjádření vloni 3,4 %, a byl tak nejnižší od roku 2019. V samotném závěru roku byla patrná především akcelerace výdajů na obranu s cílem dodržení aliančního závazku NATO (2 % HDP).

Výdaje byly vloni meziročně vyšší o 34,1 miliardy Kč (+1,6 %). Oproti roku 2023 rostly hlavně výdaje na sociální dávky (+36,6 miliardy Kč),

kde se promítla především řádná valorizace starobních důchodů. Meziročně významně vzrostly rovněž investice (+30,5 miliardy Kč) a výdaje v kapitolách neinvestičních transferů státním fondům (+21,3 miliardy Kč). O necelou třetinu vyšší byly oproti předloňsku výdaje na obsluhu státního dluhu (+20,1 miliardy Kč). Z neinvestičních transferů podnikatelům (-71,2 miliardy Kč) naopak vypadly předchozí kompenzace vysokých cen energií.

Příjmy vzrostly meziročně o 51,3 miliardy Kč (+2,7 %). Z jednotlivých položek k tomu nejvíce přispělo pojistné (+63,4 miliardy Kč), daň z příjmů fyzických osob (+20 miliard Kč), daň z přidané hodnoty (+16,4 miliardy Kč) a spotřební daně (+14,6 miliardy Kč). To naopak kompenzovaly meziročně nižší příjmy z EU (-14,3 miliardy Kč) a kapitola všeobecná pokladní správa (-26,7 miliardy Kč). Pozitivní vývoj váhově nejvýznamnějšího pojistného na sociální zabezpečení (+9,2 % meziročně) odráží jak solidní růst nominálních mezd, tak i daňové změny platné od začátku 2024. Důchodový systém byl přesto v roce 2024 podle odhadu Ministerstva financí v deficitu ve výši 55 miliard Kč.⁵⁾

Vývoj bankovního trhu

Celkový objem bankovních úvěrů za celý trh (bez repo operací) vzrostl ke konci prosince 2024 meziročně o 5,4 %.⁶⁾ Úvěry fyzickým osobám vzrostly o 6,0 %, přičemž úvěry na bydlení se meziročně zvýšily o 5,3 %, protože nová hypoteční produkce nabírala na dynamice a zároveň se zotavovala v souvislosti s pokračujícím postupným poklesem úrokových sazeb. Úvěry podnikům a ostatním podnikům

se v prosinci 2024 meziročně zvýšily o 4,8 %, přičemž růst byl zaznamenán ve všech hlavních segmentech, a především u úvěrů v eurech.

Objem klientských vkladů v českých bankách se ke konci prosince 2024 meziročně zvýšil o 7,8 %.¹⁾ Vklady fyzických osob vzrostly celkem o 7,0 %, zatímco tržní vklady podniků a ostatních podniků se meziročně zvýšily o 8,6 %. Přejít na termínované a spořicí vklady se dále zmírnil, neboť objemy na běžných účtech byly o 9,8 % vyšší než před rokem, na spořicíh účtech v meziročním srovnání přibýlo 35,5 % vkladů, zatímco objemy na termínovaných vkladech vzrostly o 3,2 % ve srovnání se stejným měsícem předchozího roku.

¹⁾ Zdrojem dat o vývoji bankovního trhu je statistika ARAD České národní banky, <https://www.cnb.cz/arad/#/cs/home>.

Vývoj na akciovém trhu

Světové akciové trhy

Americké (S&P500) a evropské (STOXX Europe 600) indexy překonaly historická maxima. Vliv na akciové trhy měly technologické tituly, které těžily z nadšení pro umělou inteligenci. Dalším pak byl začátek uvolňování měnověpolitických podmínek na obou stranách Atlantiku. V neposlední řadě pak také slušné výsledky společností.

Americký obecný index S&P500 v loňském roce vzrostl podobně jako pražská burza o +23,3 % (5 881,6 b.). Včetně dividend je zhodnocení +25,0 %. V listopadu se poprvé jeho hodnota přehoupla přes hranici 6 000 b. Stalo se tak jen několik obchodních seancí po zvolení Donalda Trumpa prezidentem Spojených států amerických. Nicméně v posledních obchodních seancích roku z této mety mírně ustoupil. Jedním z důvodů mohlo být zpomalené očekávání snižování sazeb americkým Fedem v roce 2025.

Evropský index STOXX Europe 600 si za minulý rok připsal +6,0 % (včetně dividend +9,6 %). Historického maxima 528,08 b. dosáhl na konci září (závěrečná hodnota roku 2024 byla 507,62 b.).

Vývoj na pražské burze

Hlavní index pražské burzy PX za minulý rok posílil o +24,5 % (na 1 760,2 b.), a překonal tak dokonce růst o 17,7 % v roce 2023. Celkový výnos se započtením dividend dosáhl vysokých +33,8 %. PX index se tak slušným tempem blížil ke svému historickému maximu 1 936,1 b. z 29. října 2007. Objem zobchodovaný na hlavním trhu Prime se v roce 2024 snížil o 12,4 % na 107,9 miliardy. Kč. Bylo to dáno poklesem zájmu o obchodování s akciemi ČEZ, kde objem v roce 2024 klesl o 37,1 %. Obchodní aktivita s ostatními emisemi naopak až o desítky procent vzrostla.

Většina titulů obchodovaných na trhu Prime Market pražské burzy v roce 2024 posílila.

Na začátku roku 2024 se z trhu Start Market přesunula na trh Prime Market společnost Primoco. Žádná emise nebyla roce 2024 z obchodování na trzích Prime a Standard na pražské burze stažena.

Název	Uzavírací hodnota (Kč)	Změna (% meziročně)	Zobchodovaný objem (mld. Kč)	Tržní kapitalizace (mld. Kč)
Colt CZ	669,0	25,1	2,9	37,8
ČEZ	957,0	-0,2	40,8	514,9
Erste Group Bank	1 486,5	64,8	19,4	610,2
GEVORKYAN CZ	272,0	-3,6	0,1	4,5
Kofola ČeskoSlovensko	392,0	42,0	0,4	8,7
Komerční banka	848,5	17,1	28,9	161,3
MONETA Money Bank	123,8	32,3	11,3	63,3
Primoco UAV SE	900,0	1,7	0,5	4,2
TMR	530,0	-10,9	0,0	6,9
VIG	756,0	16,3	0,5	96,8

Výkonnost akcií KB

Vývoj ceny akcií Komerční banky

Akcie KB ukončily obchodování v roce 2024 na hodnotě 848,5 Kč, což je o 17,1 % více než na konci předchozího roku. Tržní kapitalizace Komerční banky k 31. prosinci 2024 činila 160,2 miliardy Kč (6,4 miliardy EUR). Průměrný denní objem obchodů s akciemi KB na trhu Prime Market Burzy cenných papírů Praha v roce 2024 činil 114,9 milionu Kč, což KB řadilo na druhé místo mezi akciemi kotovanými na tomto trhu pražské burzy.

Cena akcií KB zahájila rok 2024 na úrovni 725,0 Kč a zpočátku byla podpořena růstovou dynamikou pokračující od konce roku 2023. V polovině února dosáhla akcie svého prvního lokálního maxima v roce 2024, následovaného ve druhé polovině února krátkou korekcí. Nicméně cena akcií KB se rychle vrátila zpět nahoru, přičemž ji podporoval návrh představenstva na výplatu 100 % dividendy, 15. dubna dosáhla svého maxima pro rok 2024 ve výši 878,0 Kč. S datem exdividendy (3. května) cena poklesla zhruba o částku dividendy (82,66 Kč na akcii). Následně se kurz během letních měsíců držel v koridoru mezi 750–800 Kč. Lokálního minima bylo dosaženo na počátku srpna, kdy cena klesla na 736,0 Kč. Miminem pro celý rok však byla ve skutečnosti zahajovací cena roku 2024. Od srpna cena akcií KB začala opět posilovat a rok 2024 uzavřela na úrovni 848,5 Kč.

Výnos pro akcionáře KB

Cílem dividendové politiky Komerční banky je zajistit přiměřené odměňování akcionářů za jejich investice při současném udržení solidní a bezpečné kapitálové přiměřenosti a s ohledem na potenciální růstové příležitosti a aktuálně platné i očekávané regulatorní požadavky.

S ohledem na hospodářský výsledek 2023, silnou kapitálovou pozici Banky a Skupiny KB, výhled pro růst rizikově vážených aktiv a kapitálových požadavků a v souladu s úmyslem vedení udržovat úroveň kapitálu na efektivní a bezpečné úrovni se představenstvo KB rozhodlo navrhnout valné hromadě výplatu dividendy ve výši 15,7 miliardy Kč. Tato částka představuje 82,66 Kč na jednu akcii KB (před zdaněním) a výplatní poměr na úrovni 100 % z konsolidovaného čistého zisku připadajícího akcionářům za rok 2023.

Valná hromada konaná v dubnu 2024 návrh představenstva na rozdělení zisku schválila. Odpovídající hrubý dividendový výnos ve vztahu k závíracímu kurzu akcií KB na konci roku 2023 činil 11,4 %. Celkový výnos z držby akcií KB v roce 2024 za předpokladu reinvestice čisté dividendy v den výplaty dosáhl 27,6 %.

Strategie a výsledky

Následující kapitola shrnuje strategii Skupiny KB a popisuje, jak Skupina Komerční banky pečuje o své klienty, jak organizuje své obchodní činnosti a co vykonala v roce 2024 pro další zlepšení svých služeb zákazníkům a své tržní pozice. Dále je popsán vývoj tržního prostředí, shrnuty obchodní a finanční výsledky, včetně srovnání s cíli stanovenými pro rok 2024, a výhled do roku 2025.

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.

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, 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 Sociétés Générale, které mateřská společnost vyžaduje uplatňovat i v dceřiných společnostech. Standardem, který KB aplikuje pro správu a řízení, je Kodex správy a řízení společností založený na principech OECD (Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj)¹⁾ 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.

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

Environmentální, sociální a správní (ESG) principy

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

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

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

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

Informace o činnostech v oblasti ESG

Informace potřebné k pochopení dopadů činnosti Skupiny KB na udržitelnost a k pochopení vlivu udržitelnosti na vývoj, výkonnost a postavení Skupiny KB ve smyslu části 8 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, jsou uvedeny ve Zprávě o udržitelnosti, která je samostatným oddílem této výroční zprávy. Součástí Zprávy o udržitelnosti jsou dále informace o činnostech Skupiny KB v oblastech týkajících se dodržování lidských práv, sociálních a pracovněprávních vztahů.

Informace se vztahem ke správě a řízení společnosti ve smyslu § 118, odst. 4 a 5 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, jsou uvedeny ve Výkazu o správě a řízení, který je samostatným oddílem této výroční zprávy.

Informace o produktech a službách Skupiny KB s pozitivním vlivem na udržitelnost, jakož i o činnostech zaměřených na zlepšování spokojenosti klientů, zavádění vylepšení a inovací jsou uvedeny v kapitole Obchodní výsledky této výroční zprávy.

Informace o boji proti korupci a úplatkářství a další informace o zajišťování souladu s právními a regulatorními předpisy jsou uvedeny v kapitole Řízení rizik této výroční finanční zprávy.

Trvale udržitelný rozvoj

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

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

Firemní kultura a hodnoty

Strategickou vizí Komerční banky v oblasti lidských zdrojů je budovat profesionální vztahy se zaměstnanci, které jsou založeny na důvěře, respektu, otevřené komunikaci, rovných příležitostech a možnostech zajímavého profesního a kariérního růstu. Komerční banka usiluje o vytvoření inspirativního a podporujícího prostředí, kde lidé rádi pracují, jsou úspěšní a stávají se ambasadory značky. Spolupráce mezi zaměstnanci je založena na čtyřech základních hodnotách: týmovém duchu, inovacích, zaujetí a odpovědnosti. Tyto hodnoty tvoří základ firemní kultury, na kterých Komerční banka staví svou budoucnost.

Etické standardy

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

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/udrzitelnost>

očekává, že si plně uvědomují závazek jednat vždy v souladu s etickými normami vyjádřenými v Etickém kodexu KB.

Správa společnosti

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

Daňová politika

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

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

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

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

Strategický plán KB2025

Komerční banka představila 5. listopadu 2020 svůj plán KB2025, který aktualizuje strategické směřování a odpovídá na nové výzvy a příležitosti pro budování silné Banky zaměřené na klienty.¹⁾

Cílem Komerční banky je vytvářet 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.

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

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

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

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

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

Díky digitalizaci a automatizaci procesů se zahrnutím komponent umělé inteligence a datové vědy a zároveň pokročilé prevenci podvodů se řízení rizik Komerční banky zaměřuje na identifikaci nově vznikajících rizik a omezování ztrát z rizik vyplývajících z nového světa digitálního bankovníctví a nestabilního prostředí.

V rámci řízení rizik rozvíjí KB systém řízení environmentálních a sociálních rizik, včetně hodnocení zranitelnosti klientů vůči klimatu, a buduje infrastrukturu pro sběr dat a analýzu ukazatelů souvisejících s faktory ESG u klientů.

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

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

V roce 2025 Komerční banka pracuje na přípravě strategického plánu pro nadcházející období.

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

Obchodní model a výkonnost

Obchodní model a organizace obsluhy klientů

Obchodní model

Obchodní model Komerční banky, přední banky na českém finančním trhu, spočívá v poskytování širokého spektra finančních služeb klientům z řad občanů, podniků, veřejného sektoru i institucí. Hlavní činnosti představuje retailové bankovníctví, podnikové bankovníctví a investiční bankovníctví.

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 nebo i nabýváním majetkové účasti.

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

Řízení vstupů a zdrojů

Hlavními vstupy pro obchodní model Komerční banky jsou finanční kapitál včetně likvidity, lidský kapitál představovaný dovednostmi, znalostmi a zaujetím personálu, intelektuální kapitál ve formě shromážděné expertizy a pokročilé technologické základny. Dalším zásadním zdrojem pro úspěšné podnikání Skupiny KB je kapitál ve formě vztahů se zákazníky a dalšími zainteresovanými stranami, z čehož vyplývá odpovědnost ve vztahu ke komunitám a společenskému a ekonomickému prostředí, ve kterém Skupina

podniká. Skupina je rovněž závislá na přírodním prostředí, využívá řadu přírodních zdrojů a je odhodlána přispívat k jeho ochraně.

Klíčové přístupy k zajištění a rozvoji těchto vstupů zahrnují udržování pevných vztahů s klienty, regulačními orgány, investory a komunitami, podporu pozitivního pracovního prostředí a rozvoj talentů, sběr a analýzu dat, řízení rizik, rozvoj technologií a inovací, dodržování standardů a osvědčených postupů v oblasti dodržování předpisů a správy, jakož i začlenění kritérií ESG do rozhodovacích procesů.

Podrobnější popis těchto přístupů je uveden v příslušných kapitolách této výroční zprávy.

Výstupy a přínosy činností Skupiny pro klienty, investory a další zúčastněné strany

Mezi hlavní přínosy činnosti Skupiny KB pro zákazníky patří přístup k finančním službám. Klienti využívají širokou škálu finančních produktů a služeb, včetně platebních, spořicíh a investičních řešení, hypoték a dalších úvěrů. Kromě toho klienti získávají finanční poradenství a podporu od zkušených odborníků, což jim pomáhá činit informovaná rozhodnutí a dosahovat jejich finančních cílů.

KB je univerzální banka s multikanálovým distribučním modelem. Její obchodní model je založen na budování dlouhodobých vztahů s klienty a na nabídce relevantních řešení pro situace, které v životě klientů nastanou. Investice KB do digitálního bankovníctví a inovativních technologií poskytují klientům efektivní, bezpečné a uživatelsky přívětivé bankovní služby.

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 Société Générale a vysokou efektivitou obsluhy zákazníků.

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

Investoři mají prospěch z obezřetného finančního řízení a řízení rizik KB, jehož cílem je chránit jejich kapitál, zajistit spravedlivou a atraktivní návratnost jejich investic a zajistit dlouhodobou stabilitu a odolnost Skupiny.

Závazek KB transparentně o sobě informovat a dodržovat regulační standardy zajišťuje, že investoři mají přístup k přesným a včasným informacím o výkonnosti Skupiny a jejích iniciativách v oblasti udržitelnosti.

Činnost Skupiny KB přispívá k hospodářskému rozvoji především tím, že financuje rozvoj podniků i soukromé projekty jednotlivců,

umožňuje vytváření pracovních míst a podporuje podnikání a inovace.

Dodržování regulačních požadavků a etických standardů zajišťuje, že Skupina funguje odpovědně, podporuje finanční stabilitu a udržuje si důvěru regulačních orgánů, zákazníků a veřejnosti.

Závazek KB k udržitelnému financování a ochraně životního prostředí pomáhá zmírňovat změny klimatu a podporuje přechod na nízkouhlíkové hospodářství.

Postupy řízení lidských zdrojů uplatňované v celé Skupině KB přispívají k naplňujícímu a podporujícímu pracovnímu prostředí, které umožňuje zaměstnancům rozvíjet se jak po osobní, tak po profesní stránce.

Prostřednictvím iniciativ společenské odpovědnosti firem (CSR) Banka podporuje řadu aktivit, včetně ochrany životního prostředí, znevýhodněných rodin a dětí, paliativní péče a dalších společensky prospěšných programů.

Organizace podniku

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

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

Triby jsou mezioborové týmy, které pracují metodou agile@KB. Soustředí se v nich vývoj nových zákaznických i interních řešení. Struktura tribů je vytvořena tak, aby 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.

Činnosti dceřiných společností jsou organizovány podle specifických potřeb každé společnosti. Korporátní a podpůrné služby jsou podle možností sdíleny v rámci celé Skupiny.

Principy obchodní činnosti a jednání s klienty

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

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

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

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

Zákaznická a provozní segmentace

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

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

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

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

Vedle segmentů Občané a Malé podniky a podnikatelé KB jsou součástí Retailového bankovníctví i společnosti Modrá pyramida,

Penzijní společnost KB, ESSOX, resp. Komerční pojišťovna, a vybrané aktivity společností SGEF a Factoring KB.

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

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

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

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

Model distribuce a obsluhy klientů

KB rozvíjí multikanálový distribuční model. Dceřiné společnosti při prodeji svých služeb využívají distribuční síť Komerční banky,

některé společnosti mají i své vlastní síť. Integrální součástí multikanálového distribučního modelu Skupiny je digitální bankovníctví. KB usiluje o posilování vedoucí pozice na českém trhu v digitálním bankovníctví.

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

Obsluhu a nabídku služeb klientům v retailovém bankovníctví KB realizují bankovní pobočky, virtuální pobočky KB na dálku, síť poradců KB Poradenství, přímé bankovní kanály a dále mimobankovní kanály, vlastní síť ostatních společností Skupiny KB a další obchodní partneři.

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 zůstává důležitou součástí multikanálové strategie KB. Banka proto postupně rekonstruuje pobočky do nového designového konceptu, který podporuje poradenství a efektivní obsluhu různých finančních potřeb klientů. Bankovním poradcům v pobočkách mohou poskytnout odbornou podporu na dálku experti v oblastech, jako jsou investice, financování nebo řešení dluhů.

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

Zvláštní model obsluhy individuálních klientů v rámci retailového bankovníctví představuje privátní bankovníctví. Privátní bankovníctví KB²⁾ zajišťuje komplexní 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 nástrojů, kompletní bankovní servis, individuální úvěry pro financování privátních projektů a potřeb klientů, investice do fondů kvalifikovaných investorů a klubových transakcí (realitní a private equity fondy), investice do korporátních dluhopisů, asistenci při prodeji firem, služby pro svěřenské fondy a další instrumenty mezigeneračního plánování.

Obsluhu individuálních klientů zajišťuje dále KB Poradenství, síť poradců postavená na základě dřívější distribuční sítě Modré pyramidy. V roce 2024 byla završena její transformace a integrace do sítě KB, včetně rebrandingu na značku „KB poradenské místo“.

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

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

V říjnu 2024 převedla Modrá pyramida vlastnictví k obchodnímu závodu KB Poradenství na Komerční banku a síť se stala součástí Retailového bankovníctví KB. Síť KB Poradenství sdílí shodné technologické a informační zázemí s bankovními poradci a rovněž stejné kontrolní a regulatorní prostředí. Finanční poradci mají nově k dispozici veškerou podporu potřebnou pro rozvoj poradenských činností ve vztahu ke klientům celé Skupiny KB. Klienti Skupiny KB tak získali více kontaktních míst a novou dostupnost služeb mobilních bankéřů, kteří jsou schopni poskytovat bankovní služby v „Nové éře KB“.

Od ledna 2024 je obsluha podnikatelů a malých podniků soustředěna ve Firemních centrech KB. Nový servisní model umožnil lepší sdílení informací a know-how, řízení kapacit a sjednocení přístupu ke klientům. Koncentrace odbornosti a specializace přináší kvalitní poradenství a individuální řešení potřeb klientů.

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 Globálního 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 factoringové služby.

Významným přínosem pro konkurenceschopnost nabídky KB, zejména v oblastech financování zahraničního obchodu, přeshraničního platebního styku, mezinárodních cash poolingových struktur a investičního bankovníctví, je členství v opravdu globální bankovní skupině Société 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, 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.

Banka neposkytuje žádné produkty a služby, které by byly zakázané na některých trzích.

Spokojenost zákazníků, ochrana spotřebitelů

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

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

Ochrana zákazníků a zvláště spotřebitelů

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

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

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

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

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

Skupina při poskytování služeb nediskriminuje spotřebitele. Obecně se v tomto kontextu 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 informací o ceně služeb jinak vhodně zpřístupňují.

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

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

Komerční banka rozvíjí opatření na ochranu klientů daleko nad rámec regulatorních povinností.

Péče o spokojenost zákazníků

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

Trendy v počtu zákazníků, realizovaných prodeích a využívání jednotlivých produktů a služeb jsou přirozeným zdrojem informací o jejich spokojenosti. Aby však Skupina lépe porozuměla očekáváním a preferencím svých klientů, pravidelně je oslovuje s dotazníky, testuje s nimi různé fáze vývoje produktů ve všech segmentech, sleduje jednotlivé fáze zákaznické cesty a na základě získaných dat upravuje své nabídky.

Skupina také měří spokojenost klientů ve fázi uvedení nových produktů na trh. Pokud klient vyjádří nespokojenost, specialisté obchodní podpory jej kontaktují, aby novinky vysvětlili, případně upravili služby nebo doporučili vhodnější produkt. Zpětná vazba je sdílena s vývojovými týmy, aby mohly vylepšit i ten nejmenší detail. Po nákupu produktu se KB ptá zákazníků, zda obdrželi vše, co měli, včas a zda všemu rozumějí, případně zda nepotřebují pomoc s nastavením.

Měření spokojenosti zákazníků

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 zákazníky metodologie nazývá promotéry), s počtem odpovídajících, kteří by tak naopak neučinili (tzv. kritici).¹⁾ NPS tedy nabývá pozitivních hodnot, pokud počet promotérů převyšuje počet kritiků.

Toto moto měření poskytuje konzistentní časovou řadu vývoje vnímání zákazníků vůči určité službě, produktu, distribučnímu kanálu, způsobu komunikace, značce nebo společnosti. Mimoto poskytuje dotazování množství cenných komentářů, čeho si klienti cení nebo co pro ně není nastaveno optimálně.

V retailovém bankovníctví získala samotná KB tímto způsobem v roce 2024 od svých klientů více než 100 000 vyjádření. Výsledky potvrdily solidní úroveň spokojenosti v segmentech retailových i korporátních, včetně zlepšujícího se trendu spokojenosti klientů nové digitální banky KB+ s tím, jak se s novým prostředím postupně seznamují.

Výsledky v roce 2024 potvrdily důležitost, kterou zákazníci kladou na bezpečnost, odbornost, profesionalitu a individuální přístup v každodenním bankovníctví. V tomto hodnocení patří Komerční banka mezi nejsilnější bankovní instituce a zákazníci KB se díky tomu vyznačují velice vysokou loajalitou. Vysoké hodnocení od klientů získali tradičně bankovní poradci Skupiny KB, a to v retailových i korporátních segmentech.

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

²⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/spokojenost-klientu>

S ohledem na probíhající přesun klientů retailového bankovníctví do nové digitální banky KB+ věnovala Banka zvláštní pozornost zákaznické zkušenosti v celé fázi zákaznické cesty od založení účtu v KB+ přes první používání až po dlouhodobou zkušenost. Tým zákaznické zkušenosti se denně dotazoval zhruba stovky klientů a na základě získané zpětné vazby prioritizoval podněty pro vývojové týmy.

Díky rychlé reakci KB na vyjádřené potřeby zákazníků jejich spokojenost v KB+ v průběhu roku 2024 narůstala. Klienti ocenili podporu KB při migraci z původních systémů do nových, ať už online nebo v pobočkách, služby plně ovladatelné online, jednoduchý design aplikací, spořicí obálky a integraci KB Klíče do mobilního bankovníctví.

Ne každý klient se rád a rychle adaptuje na změny, takže nejčastější výtky se týkaly horší přehlednosti nového systému, řada zákazníků ale sama uvedla, že jde hlavně o zvyk. Tomu odpovídá i rostoucí spokojenost klientů s KB+ při delším používání nové digitální banky.

V roce 2024 dosáhla KB průměrného hodnocení NPS v korporátním segmentu hodnoty 43. K vysoké celkové hodnotě spokojenosti korporátních zákazníků přispěla zejména široká produktová nabídka a profesionální obsluha. Již tradičně měly určitý vliv na vyjádřenou spokojenost i makroekonomické faktory, jako jsou pomalý růst ekonomiky a zejména utlumená průmyslová výroba, dále i vnímaná slabá domácí poptávka stále v důsledku propadu reálných mezd v předchozím inflačním období.

Výsledky měření spokojenosti zákazníků v roce 2024

Klienti	NPS 2024
Občané	25
Podnikatelé a malé podniky	24
Střední podniky	36
Municipality	54
Velké podniky	72
Mezinárodní společnosti	84
KB Slovensko	84
Modrá pyramida	27
ESSOX	48
KB Pojišťovna	40
SGEF	87

Práce se zpětnou vazbou od zákazníků

Specialisté zákaznické péče společností Skupiny řeší jednotlivé podněty, vysvětlují důvody konkrétních situací a navrhují opatření pro zlepšení klientského zážitku. Řada klientů spolupracuje se Skupinou dlouhodobě a oceňuje její schopnost rozpoznat jejich potřeby, aktivně nabízet vhodná řešení a poskytovat užitečné informace.

KB sesbírané podněty prioritizuje, vyvíjí zlepšení a nasazuje je podle toho, jak jsou pro klienty důležitá. Celkově Banka v roce 2024 dodala více než 150 zlepšení inspirovaných zpětnou vazbou od klientů. Komerční banka vylepšení průběžně ukazuje na svém webu²⁾.

Mezi vylepšeními roku 2024 se s velkým úspěchem v prostředí KB+ setkaly například vytváření a úpravy šablon častých plateb, přehledy

trvalých příkazů a inkas, snadné změny tarifů nebo online založení termínovaného účtu. S orientací v nové digitální bance KB+ a jejích úpravách klientům pomáhá Průvodce KB+, který je k dispozici přímo v aplikaci i na webu KB.¹⁾

V korporátním bankovníctví poptávali klienti například digitalizaci agendy Bankovní zprávy pro účely auditu, kterou KB nasadila v roce 2024.

Se zpětnou vazbou zákazníků, ale i obchodních partnerů systematicky pracují i v dceřiných společnostech KB.

V Modré pyramidě pomohly náměty a reakce zákazníků i při nastavení nového obslužného modelu při zpracování hypoték s tím, jak se Modrá pyramida stala jedním místem pro financování bydlení ve Skupině KB. Vyjádřeným potřebám klientů odpovídalo i vytvoření týmu dotačního poradenství v oblasti státní podpory udržitelného bydlení.

Rovněž ve společnosti ESSOX byla přání klientů důležitá při dokončování nové klientské zóny nebo rozvíjení bezpapírové zákaznické smluvní dokumentace. Společnost rovněž vycházela z postřehů jednotlivých obchodníků při designu API komunikačního řešení pro VIP obchodní partnery.

V oblasti pojištění obvykle „okamžiky pravdy“, zásadně ovlivňující klientskou spokojenost, nastávají ve fázi likvidace škod. Komerční pojišťovna proto na základě zpětné vazby od klientů neustále vylepšuje online obsluhu a možnost hlášení škod. Vytvořila rovněž novou klientskou zónu pro škody v majetkovém pojištění, která zlepšuje klientský komfort při hlášení nové škody a dokládání

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/podpora/mobilni-aplikace/pruvodce-kb>

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

potřebné dokumentace. Nabídla i možnost prohlídek místa škod s využitím mobilního telefonu, připravuje základní rizikové poradenství pro prevenci škod a své techniky vybaví drony pro dokumentaci špatně přístupných prostor apod.

Současně Komerční pojišťovna vyvíjí zcela nový systém pro likvidaci škod majetkového pojištění, který umožní zautomatizovat proces registrace škod a zrychlit jejich zpracování. Rychlost likvidace je přitom pro klientskou spokojenost klíčová.

Ve společnosti SGEF mimo jiné s ohledem na zpětnou vazbu zjednodušili hodnocení úvěruschopnosti menších klientů, a zrychlili tak schvalování financování těchto klientů. SGEF ale také zavedl přesnější segmentaci obchodních partnerů, což umožnilo zjednodušení administrativy pro velkou část vendorů.

Řešení stížností, ombudsman

Komerční banka vytvořila systém řešení stížností, který je v souladu s regulací a bankovními standardy. Řešení stížností postupuje podle Reklamačního řádu KB a pravidel pro řešení stížností, která jsou dostupná v pobočkách i na webových stránkách KB.²⁾

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. Je třetí instancí pro řešení stížností a reklamací ve Skupině KB a pracuje zcela nezávisle. Činnost ombudsmana se řídí a je vymezena Chartou ombudsmana Skupiny KB.

Na ombudsmana se mohou obrátit klienti v případě nespokojenosti s řešením své stížnosti nebo reklamace ve druhé instanci (v případě klientů KB jde o útvar Kvalita a zákaznická zkušenost), a to písemně, včetně e-mailové komunikace. Rozhodnutí ombudsmana není pro žádnou ze stran právně závazné, nicméně v rámci smírčí 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, daňového a pojistného práva, vedoucí katedry finančního práva a finanční vědy na Právnické fakultě Univerzity Karlovy v Praze.

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

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

Obchodní výsledky

Vývoj počtu klientů

Počet klientů	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Klienti Skupiny KB	2 184 000	2 199 000
Komerční banka	1 727 000	1 664 000
– občané	1 485 000	1 422 000
– uživatelé nové digitální banky	1 028 000	137 000
Modrá pyramida	390 000	429 000
KB Penzijní společnost	421 000	474 000
ESSOX (skupina)	109 000	117 000

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

V segmentu Občané v loňském roce KB nově získala přes 154 000 klientů, což je o 84 % více oproti roku 2023. Tento nárůst podpořila nabídka nové digitální banky KB+ včetně probíhajících akvizičních kampaní. Celkový počet klientů v tomto segmentu dosáhl 1 485 000. KB si také udržuje významnou pozici u dětí a mladých lidí. Více než 247 000 klientů má dětské a studentské účty a další mladí lidé mají standardní účty.

¹⁾ Zdroj: Výkazy jednotlivých českých bank.
²⁾ Zdroj: Registr ekonomických subjektů ČSÚ, databáze klientů KB.
³⁾ Zdroj: Registr ekonomických subjektů ČSÚ, databáze klientů KB.
⁴⁾ Zdroj: Registr ekonomických subjektů ČSÚ, databáze klientů KB.

V segmentu podnikatelů a malých firem otevřela KB účty více než 12 000 novým klientům, o 2 % méně než v roce 2023. Počet 228 000 klientů v tomto segmentu byl meziročně téměř stabilní.

KB si v roce 2024 udržela vedoucí pozici v segmentu středně velkých korporací, její služby využívalo zhruba 42 % podniků.²⁾

Komerční banka stále zůstává jednou ze dvou největších bank ve financování veřejného sektoru. KB obsluhovala v roce 2024 zhruba 63 % municipalit a 49 % podniků ve vlastnictví municipalit.³⁾

Počet klientů korporátního a municipálního bankovníctví se meziročně zvýšil o 1 % na 11 300 po očištění o vliv přesunů mezi sítěmi 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 2024 opět narostl. Mezi klienty KB patří okolo 49 % velkých společností v České republice s obratem přesahujícím 1,5 miliardy Kč.⁴⁾

Pokles počtu klientů Modré pyramidy a KB Penzijní společnosti odpovídal vývoji na trhu. Byl ovlivněn zejména snížením státní podpory u stavebního spoření, u penzijního spoření šlo o zvýšení

minimální měsíční platby klienta pro získání státního příspěvku a o zrušení státního příspěvku pro starobní důchodce.

Obchodní síť a platební nástroje

Distribuční síť (počet)	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Pobočky KB (Česká republika)*	204	210
Obchodní místa KB Poradenství	187	n.a.
Obchodní místa SGEF	9	9
ESSOX (skupina) – obchodní místa**	1 848	1 924
Bankomaty (distribuční síť KB)	791	796
Bankomaty (sdílená distribuční síť)	1 965	1 974

* Včetně jedné pobočky privátního bankovníctví, bez vzdálených poboček.
** Počet partnerů s platnou smlouvou.

Platební karty (počet)	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Aktivní platební karty KB	1 827 000	1 715 000
– debetní karty	1 601 000	1 499 000
– kreditní karty	226 000	215 000
Aktivní kreditní karty společnosti ESSOX	31 000	33 000

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

V segmentu občanů dosáhl v roce 2024 podíl digitálně prodaných produktů na celkových prodejích 53 %. Plně digitální cestou se stalo zákazníkem KB 36 % nových klientů v segmentu občanů. Plně digitálně Banka otevřela také 59 % běžných účtů a poskytla 43 % spotřebitelských úvěrů (podle počtu). Společnost ESSOX poskytla plně digitálně 62 % spotřebitelských financování (podle počtu).

Ke konci roku 2024 KB provozovala v České republice 204 fyzických retailových poboček. Jednu pobočku pro obsluhu korporátních klientů měla na Slovensku. Banka v roce 2024 pokračovala v optimalizaci své pobočkové sítě s ohledem na přesun vyřizování běžných bankovních operací klienty prostřednictvím online nástrojů. Během roku 2024 Banka přesunula 4 pobočky do nových prostor a uzavřela 6 poboček. V 98 pobočkách byly hotovostní služby poskytovány pouze prostřednictvím bankomatů nebo přijímáním vkladů v uzavřených obálkách.

Součástí plánu KB2025 jsou i rekonstrukce bankovních poboček do nového designu, který podporuje asistovanou obsluhu klientů i vzdálené poradenství. Do konce roku 2024 Banka přestavěla 28 poboček, z toho 11 během roku 2024.

KB Poradenství, interní síť poradců Skupiny Komerční banky, tvořilo k 31. prosinci 2024 celkem 187 obchodních míst.

Komplexní obsluhu retailových klientů na dálku, včetně poradenských videohovorů s týmem profesionálních bankéřů, zajišťují také virtuální pobočky KB na dálku.

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

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

Klíčovým prvkem obsluhy v segmentu podnikatelů a malých podniků je 20 Firemních center, která díky koncentraci odbornosti a specializaci přinášejí kvalitní poradenství a individuální řešení potřeb klienta.

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

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

Klienti KB mohou v rámci sdílené bankomatové sítě pro své výběry hotovosti využívat za stejných podmínek jako bankomaty KB rovněž

přístroje MONETA Money Bank, UniCredit Bank a Air Bank. Tato iniciativa zvýšila dostupnost bankomatů i na méně frekventovaných místech a zároveň snížila environmentální zatížení a náklady spojené s obsluhou a provozem sítě bankomatů všech zúčastněných bank.

Společnou síť pro výběry tvořilo k 31. prosinci 2024 celkem 1 965 bankomatů, a síť tak byla největší v Česku. KB se dále s MONETA Money Bank, UniCredit Bank a Air Bank dohodla i na sdílení vkladové funkce bankomatů od srpna 2024. Ke konci roku 2024 bylo ve sdílené síti klientům k dispozici 795 vkladových bankomatů.

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/kb-premium>

Úvěry, vklady a aktiva klientů ve správě

Úvěry klientům

Úvěry klientů – hrubý objem (mld. Kč)*	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Hrubá výše úvěrů klientům Skupiny KB	848,3	827,7
KB – celkové úvěrové portfolio	723,8	708,4
– úvěry občanům	318,4	306,3
– objem hypoték	286,6	276,4
– objem spotřebitelských úvěrů a ostatních úvěrů	31,8	29,9
– úvěry podnikatelům a malým podnikům	40,3	40,2
– úvěry podnikům a municipalitám	123,6	126,4
– úvěry velkým podnikům a ostatní úvěry**	241,6	235,4
Modrá pyramida – celkové úvěrové portfolio	97,6	92,5
ESSOX (skupina) – celkové úvěrové portfolio	21,3	20,8
Factoring KB – celkové úvěrové portfolio	12,7	10,0
SGEF – celkové úvěrové portfolio	36,6	34,2
BASTION – celkové úvěrové portfolio	1,8	1,9
Konsolidační a jiné úpravy	-45,6	-40,1

* Po vyloučení Ostatních pohledávek za klienty a repo operací s klienty, ale po zahrnutí dluhopisů vydanými korporátními klienty KB.

** Včetně úvěrů poskytnutých pobočkou KB Slovensko.

Celkový **hrubý objem úvěrů** vzrostl meziročně o 2,5 % na 848,3 miliardy Kč¹⁾.

V rámci **úvěrování občanů** vzrostl celkový objem úvěrů na bydlení meziročně o 4,1 %. Z toho portfolio hypoték občanům rostlo o 3,7 % na 286,6 miliardy Kč. Úvěrové portfolio Modré pyramidy stouplo o 5,6 %, na 97,6 miliardy Kč. Nová produkce úvěrů na bydlení byla

v porovnání s rokem 2023 vyšší o 34,1 %. Objem spotřebitelských úvěrů poskytovaných Skupinou KB (Bankou a společnostmi skupiny ESSOX v České republice a na Slovensku) se zvýšil o 5,2 % na 39,1 miliardy Kč, přičemž v Bance rostl ve všech produktových kategoriích.

Celkový objem úvěrů poskytnutých Skupinou KB **podnikům** a ostatních úvěrů byl meziročně vyšší o 0,8 % a činil 424,9 miliardy Kč. Růst úvěrů podnikům byl ovlivněn utlumenou investiční aktivitou v pomalu rostoucí ekonomice, zvýšeným podílem financování velkých podniků na dluhopisovém trhu a také selektivním přístupem Banky. Úvěry malým podnikům vzrostly o 1,0 % na 47,9 miliardy Kč. Celkové úvěry poskytnuté KB středním a velkým podnikům a ostatním klientům v České republice a na Slovensku²⁾ meziročně stouply o 0,2 % na 340,4 miliardy Kč. Úvěrové a leasingové financování společností SGEF ve výši 36,6 miliardy Kč se meziročně zvýšilo o 6,9 %.

¹⁾ Včetně dluhových cenných papírů emitovaných korporátními klienty KB a bez reverzních repo operací s klienty. K 31. prosinci 2024 i k 31. prosinci 2023 byl stav reverzních repo operací s klienty nulový.

²⁾ Včetně nesplaceného factoringového financování u Factoringu KB a financování obchodníků a prodejců automobilů od skupiny ESSOX.

Vklady a aktiva klientů ve správě

Závazky vůči klientům a aktiva ve správě (mld. Kč)	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Vklady Skupiny KB¹⁾	1 029,5	1 006,2
KB vklady	979,8	954,9
– občané	341,4	337,9
– podnikatelé a malé podniky	243,0	238,6
– středně velké podniky a municipality	276,0	244,5
– velké podniky a ostatní vklady ²⁾	119,4	134,0
Modrá pyramida – stavební spoření	50,4	52,3
ESSOX	0,1	0,1
Factoring KB	0,7	0,8
Konsolidační a jiné úpravy	-1,5	-2,0
Nebankovní aktiva ve správě	278,8	251,3
Aktiva ve správě v podílových fondech ³⁾	159,0	131,4
Klientská aktiva spravovaná KB Penzijní společností	73,7	74,1
Technické rezervy životního pojištění Komerční pojišťovny ⁴⁾	46,1	45,7

¹⁾ S vyloučením repo operací s klienty.

²⁾ Včetně depozit v pobočce KB Slovensko.

³⁾ Aktiva klientů Skupiny obhospodařovaná správci mimo Skupinu.

⁴⁾ KP je konsolidovaná ekvivalenční metodou.

Celkový **objem vkladů** ve Skupině KB se zvýšil meziročně o 2,3 % na 1 029,5 miliardy Kč¹⁾. V průběhu roku přestal růst podíl spořicíh účtů a termínovaných vkladů a na konci roku naopak klienti přesunuli některé vklady na běžné účty. Objemy na běžných účtech tak meziročně vzrostly o 5,0 %, zatímco objemy na termínovaných a spořicíh účtech klesly o -2,5 %.

Vklady v Komerční bance od individuálních klientů meziročně vzrostly o 1,0 % na 341,4 miliardy Kč. Depozita v Modré pyramidě se snížila o -3,8 % na 50,4 miliardy Kč. Vklady korporátních a podnikatelských klientů byly vyšší o 3,7 % a vzrostly na 630,9 miliardy Kč.

Objemy investic klientů Skupiny KB v podílových fondech vzrostly o 21,0 % na 159,0 miliardy Kč. Klientská aktiva ve správě KB Penzijní společnosti se mírně snížila o -0,5 % na 73,7 miliardy Kč. Technické rezervy životního pojištění v Komerční pojišťovně byly meziročně vyšší o 0,8 % a činily 46,1 miliardy Kč.

Likvidita Skupiny vyjádřená poměrem čistých úvěrů²⁾ a depozit (bez repo operací s klienty, ale včetně dluhopisů vydaných klienty Banky a držených KB) činila 82,9 %. Ukazatel krytí likvidity Skupiny skončil rok na úrovni 169 %, což je výrazně nad regulatorním limitem 100 %.

¹⁾ S vyloučením kolísavých repo operací s klienty. Celkový objem Závazků vůči klientům vzrostl o 4,2 % na 1 174, 5 miliardy Kč.

²⁾ Hrubá výše úvěrů snižená o objem opravných položek.

Investiční bankovníctví

V roce 2024 se Investičnímu bankovníctví KB podařilo zvýšit počet aktivních klientů, rozšířit nabídku klientských produktů a opět dosáhnout velmi dobrých finančních výsledků, a to především v oblasti obchodů s klienty. Vyšších počtů klientů a rostoucích počtů obchodů dosáhlo Investiční bankovníctví KB zejména prostřednictvím elektronických obchodních platforem, které udávají hlavní směr dalšího rozvoje Investičního bankovníctví KB. Investiční bankovníctví nadále rozšiřuje nabídku produktů a služeb obchodovaných prostřednictvím digitálních kanálů a rozvíjí nové funkcionality digitálních platforem pro aktivity na finančních trzích.

V roce 2024 se výnosy Tradingu ve srovnání s rokem 2023 strukturálně měnily. Měnové operace včetně měnového zajištění nadále generovaly solidní výsledky, zatímco obchodování s úrokovými sazbami bylo relativně slabší – ovlivněné utlumeným hospodářským růstem, nižší úvěrovou aktivitou na trhu, a tím pádem i nižší potřebou úrokového zajištění. Tento pokles byl částečně kompenzován

zvýšenou aktivitou v oblasti obchodování s českými státními dluhopisy a poptávkou zahraničních investorů.

Obchody s klienty byly v roce 2024 významně ovlivněny vývojem ekonomického prostředí. Eurové i české úrokové sazby se v roce 2024 ustálily na vyšších úrovních, než se dříve očekávalo. Předchozí utažení měnové politiky i přes postupné uvolňování v roce 2024 přispělo ke zpomalení inflace, ale zároveň také k nižšímu růstu HDP a vysoké ekonomické nejistotě, což se projevilo v utlumené investiční aktivitě podniků a celkově nižší potřebě úrokového zajištění. Ačkoli vysoká volatilita a s ní spojené nárůsty obchodovaných nominálů v letech energetické krize 2022–2023 se neopakovaly, výsledky obchodování s klienty ze segmentu velkých korporací byly i v tomto roce pozitivně ovlivněny transakcemi měnového zajištění. Avšak v segmentu malých a středních podniků měl stále slabý růst HDP za následek pokles nových objednávek/kontraktů pro místní exportéry a spolu s velmi nepříznivými tržními parametry (zejména u měnových párů české koruny vůči euru a americkému dolaru) stály za nižší meziroční aktivitou v oblasti zajišťovacích měnových transakcí.

Míra úspor nefinančních podniků byla nejvyšší v historii z důvodu odkládání podnikových investic a celkové opatrnosti podniků při nakládání s finančními prostředky v důsledku nejasných ekonomických výhledů. K tomu přispěla i předchozí inflační vlna. To se pak projevilo ve významném nárůstu objemu vkladů, který napomohl celkovým výsledkům investičního bankovníctví v segmentu velkých podniků.

Vysoká očekávání institucionálních klientů ohledně budoucího výrazného snížení sazeb centrálních bank v Evropě a USA na začátku roku 2024 přispěla k odlivu prostředků peněžního trhu do nástrojů, které poskytují delší splatnost s možností vyšších výnosů. Po výrazném přecenění sazeb v dubnu v důsledku očekávání vyšší inflace v USA tento trend zpomalil. Vysoké úspory domácností vytvořily základ pro silnou aktivitu institucionálních investorů v oblasti investičních produktů včetně primárních emisí dluhopisů denominovaných v české koruně, počítaje v to ty, co splňovaly požadavky na udržitelné dluhopisy, a pro silnou poptávku po strukturovaných produktech.

Platební styk

Komerční banka (pouze Banka)	2024	2023	Meziroční změna (%)
Počet platebních karet v oběhu	1 827 000	1 715 000	6,5
– debetní karty	1 601 000	1 499 000	6,8
– kreditní karty	226 000	215 000	5,1
Objem plateb užitím KB platebních karet (mil. Kč)	237 000	218 000	8,7
Počet plateb užitím KB platebních karet	355 000 000	322 614 000	10,0

Hotovostní platební styk

Komerční banka udávala tón v rozvoji udržitelných a moderních technologií a postupů v oblasti hotovostního platebního styku i v roce 2024. V rámci aliance bank provozujících sdílenou bankomatovou síť KB realizovala další unikátní inovaci, kterou bylo spuštění funkčnosti umožňující vklady bankovek české měny prostřednictvím sítě sdílených bankomatů pro klienty Komerční banky, MONETA Money Bank a Air Bank. Klienti těchto bank tak mohou již realizovat vklady hotovostí na téměř 800 bankomatech z celkového počtu téměř 2 000 sdílených bankomatů, a to za podmínek stanovených a garantovaných jejich vlastní bankou. Od zahájení sdílení vkladů v srpnu 2024 bylo do konce roku 2024 realizováno v síti sdílených bankomatů přes 250 tisíc vkladů, a to v celkovém objemu více než 3 miliard Kč, převážně prostřednictvím vkladových bankomatů KB, která jich provozuje největší počet v rámci celé ČR. Po zapojení posledního člena aliance, UniCredit Bank, do sdílení vkladů v průběhu roku 2025 se sdílená bankomatová síť rozšíří o dalších zhruba 140 vkladových ATM.

Dostupnost hotovosti pro klienty se díky optimalizaci rozmístění sdílených bankomatů významně zvýšila, a to bez nárůstu nákladů a v duchu udržitelného rozvoje. Díky odstranění tzv. duplicitních

instalací (kde v určitých lokalitách, např. nákupních centrech, docházelo ke koncentraci bankomatů několika bank) bylo možné část sdílených bankomatů přesunout do nových lokalit (zejména menších obcí), kde dosud nebyl žádný bankomat, a dostupnost hotovostních služeb tak zde byla omezená. Takto bylo možné umístit od začátku spolupráce 4 zapojených bank nově více než 100 sdílených bankomatů i do menších obcí a měst s počtem obyvatel nižším než pět tisíc. Komerční banka sama jen v roce 2024 přemístila téměř 20 bankomatů.

Instalacemi do menších lokací se dostupnost bankomatů zvýšila pro dalších 360 obcí (6 % z celkového počtu v ČR), které nyní mají sdílený bankomat dostupný do vzdálenosti menší než 5 km. To představuje potenciál necelých 600 000 obyvatel s lepší dostupností hotovosti, což lze pro představu přirovnat zhruba k součtu obyvatel v aglomeracích měst Brna a Plzně.

Na konci roku 2024 provozovala KB 791 bankomatů, které jsou všechny již vybavené bezkontaktní čtečkou platebních karet. Komerční banka také modernizovala své vkladové bankomaty, takže všech jejích 493 přístrojů umožňuje tzv. recyklaci bankovek, což

zvyšuje efektivitu provozu bankomatů a snižuje uhlíkovou stopu, neboť se tím snižuje frekvence dotací bankomatů.

Průměrná částka vkladu realizovaná prostřednictvím bankomatu KB se pohybovala v hodnotě zhruba 27 000 Kč. Počet vkladových transakcí do ATM se meziročně zvýšil částečně i díky sdílení o více než 320 tisíc na 4,2 milionu transakcí.

Podíl bankomatů na hotovostních transakcích zaznamenal v KB v roce 2024 další nárůst, když dosáhl hodnot 63 % objemu a 94 % počtu všech klientských hotovostních operací KB (výběry + vklady).

V průběhu roku 2024 mohli klienti v ČR využít služeb KB v síti poboček, jejichž počet na konci roku představoval celkem 203 retailových poboček, z toho 105 poboček nabízejících pokladní a směnářenskou službu a 67 bezhotovostních poboček oprávněných přijímat tržby klientů formou hotovostních vkladů v uzavřených obalech.

Bezhotovostní platební styk

Banka v uplynulém roce zaznamenala u tuzemských i zahraničních plateb významný meziroční nárůst v počtu plateb. U tuzemských plateb se jednalo o růst +5,3 % (3,3 % u odchozích plateb, 7,3 % u příchozích plateb). Zahraniční SEPA platby, které tvořily v uplynulém roce 88 % celkového počtu zahraničních plateb, se po předchozím mírném poklesu opět vrátily na trajektorii růstu, konkrétně o 5 %. Ostatní zahraniční platby meziročně rostly o 4,1 %.

V uplynulém roce Komerční banka pokračovala v migraci klientů do nové digitální banky KB+, což se projevilo i na významném nárůstu počtu plateb. V uplynulém roce bylo v nové digitální bance zpracováno celkově 48 milionů plateb v celkovém objemu 375 miliard korun.

V roce 2024 Komerční banka pokračovala v rozšiřování služeb v rámci KB+, přičemž se Banka zaměřila na potřeby a zpětnou vazbu klientů. Pro zjednodušení správy domácích plateb byla zavedena funkce k vytváření a editaci šablon, která výrazně usnadňuje opakující se platby. Klientům je nově rovněž k dispozici snadno dostupné potvrzení o provedení platby nebo povolení inkasa, které poskytuje jednoduchý a praktický způsob, jak doložit své finanční operace.

V oblasti zahraničních plateb KB umožnila zadávání plateb na lokální formát čísla účtu a BIC/SWIFT kód, což přináší větší flexibilitu při realizaci přeshraničních transakcí. Nabídka platebních služeb byla dále rozšířena o trvalé příkazy v cizí měně, aby byly uspokojeny tyto specifické potřeby klientů Komerční banky.

Důležitou inovací bylo rovněž zavedení mechanismu, který automaticky ukládá platby k autorizaci v případě překročení disponentského limitu. Tento krok přinesl vyšší efektivitu a pohodlí při správě transakcí. V neposlední řadě Banka vyšla vstříc výrazné poptávce klientů zavedením možnosti dobíjení kreditu u mobilních operátorů.

V roce 2024 také začaly práce na dodávce platebních produktů pro Novou éru bankovníctví pro korporátní klienty, které budou intenzivně pokračovat v roce 2025, aby mohla být zahájena migrace menších firemních klientů do nové digitální banky KB+ v roce 2025 a větších firemních klientů od roku 2026.

V roce 2024 Komerční banka aktivně poskytovala PSD2 API služby prostřednictvím 49 licencovaných subjektů, tj. třetích stran, z toho bylo 33 platebních institucí (fintech společností) a 16 bank. Za rok 2024 KB z platebních účtů klientů odbavila více jak 109,5 milionu požadavků zaslaných přes PSD2 API rozhraní a zpracovala platby

v celkové hodnotě převyšující 5,1 miliardy korun (to představuje meziroční nárůst téměř o 777 %). V oblasti business služby Dávkové odesílání plateb přes API zpracovala KB v roce 2024 platby v hodnotě 15 miliard korun (to představuje meziroční nárůst téměř o 226 %).

Komerční banka pokračovala v napojování dalších systémů a aplikací do centralizovaného systému pro zpracování plateb aplikace Payment Hub s cílem rozšíření platebních možností klientů i vlastních bankovních potřeb. V uplynulém roce došlo k napojení kreditních karet, včetně pojištění platebních karet Merlin, dále hypotečních a spotřebitelských úvěrů.

V polovině roku 2024 započaly práce na vytvoření druhé instance Payment Hubu pro pobočku KB na Slovensku za účelem splnění regulatorního požadavku přijímání SEPA okamžitých plateb. Pro podzim 2025 se plánuje možnost zadávání odchozích okamžitých SEPA plateb pro klienty pobočky KB na Slovensku.

Zároveň bude analyzováno a postupně implementováno napojení systémů a produktů pro naplnění platebních potřeb korporátních klientů v rámci Nové éry, zejména zpracování dávek příkazů s možností vysílání příkazů k inkasu.

Platební karty

I v roce 2024 došlo k růstu počtu i objemu karetních transakcí provedených kartami KB. U počtu došlo k meziročnímu nárůstu o 10 %, u objemu o 9 %. U transakcí v kamenných obchodech narostl počet transakcí o 9 % a objem o necelá 4 %. V případě internetových transakcí vzrostl počet transakcí o 19 % a objem o 21 %. Průměrná výše transakcí kartami KB se nijak zásadně nezměnila.

Skoro všechny transakce kartami KB v kamenných obchodech byly provedeny bezkontaktně a podíl plateb chytrými zařízeními (mobilní telefon a hodinky) se zvýšil na 47 %. Opět se tak potvrzuje popularita bezkontaktních a mobilních plateb u klientů KB.

V roce 2024 opět Banka zajistila bezproblémové zpracování všech karetních transakcí, a to i díky nedávnému přechodu na novou karetní platformu v roce 2022.

KB klientům na jaře 2024 nabídla speciální hokejový design platební karty, a potvrdila tak svou unikátnost v oblasti karetních designů, kde dlouhodobě nabízí klientům možnost volby dle jejich preferencí. K exkluzivním designům patří ty s esportovou tematikou hry League of Legends, ale i další vytvořené ve spolupráci s partnery KB.

U vydávaných platebních karet KB nadále pokračuje v rozšiřování standardu Touch Card (unikátní výřezy na kartě pro klienty s poruchou zraku sloužící pro identifikaci hmatem) a v přechodu na karty vyrobené ze 100% recyklovaného materiálu.

V oblasti akceptace platebních karet KB i nadále v obchodní alianci se společností Worldline nabízí platební terminály pod značkou KB SmartPay a platební bránu GoPay pro oblast akceptace přes internet. I v roce 2024 došlo k navýšení počtu klientů celé této aliance na více než 47 tisíc a v tomto ohledu zůstává KB největším poskytovatelem služeb na českém trhu. Počty a objemy transakcí vzrostly v roce 2024 o 12 %.

Produktová nabídka byla v roce 2024 rozšířena o platební terminály Saturn (Android přenosný terminál) a Link (malý kompaktní a přenosný terminál ideální pro řemeslníky či kurýrní služby), navíc

byla koncem roku spuštěna služba TapToPay, která umožňuje vytvořit terminál i z iPhone.

V projektu Česko platí kartou poskytuje KB SmartPay a GoPay i nadále nejdelší bezplatné období na trhu – terminál, včetně terminálu v mobilu PayPhone (pro Apple i Android), nebo platební bránu GoPay zdarma na 12 měsíců. V roce 2024 se tímto způsobem síť akceptantů KB SmartPay rozrostla o více než 2 tisíce klientů.

Financování obchodu (trade finance)

KB potvrdila svoji tradičně silnou pozici na poli poskytování služeb obchodního financování korporátním klientům. Banka zaznamenala nárůst v počtech nově vydaných obchodů, přičemž u importních akreditivů pokračoval růstový trend z minulého období a počet bankovních záruk zůstal stabilní. Tahounem růstu byl zejména segment středních a malých podniků, kde narostly jak počty, tak objemy obchodů napříč celým spektrem produktů financování obchodu; u dokumentárních plateb byl pak růst dvouciferný.

Banka si udržela vysoký stupeň digitalizace. Klienti prostřednictvím klientského online portálu Trade & Finance OnLine podali do Banky téměř 100 % všech žádostí o akreditiv a víc než 80 % žádostí o záruku.

KB v loňském roce zintenzivnila v oblasti trade finance spolupráci s nadnárodní bankou podporující rozvoj afrického obchodu African Export-Import Bank, což reflektuje zvyšující se zájem českých exportérů o toto teritorium.

Správa hotovosti (cash management)

V oblasti cash managementu Banka pozorovala zvýšený zájem klientů o implementaci přímého propojení banka – účetní systém klienta, tzv. host-to-host řešení. Výhody tohoto řešení jsou v plné automatizaci komunikace banka – klient, kdy klient pracuje jen

ve svém účetním systému, ze kterého se automaticky generují platební příkazy do banky a naopak stahují výpisy z banky. Řešení je nadnárodní a umožňuje integrovat účty v různých bankách kdekoli ve světě bez geografického omezení. Především se jedná o nadnárodní konglomerace s dceřinými společnostmi v ČR, ale také velké české společnosti, jako jsou distributoři energií, vody, telekomunikace apod.

Banka má ve spolupráci s SG k dispozici několik produktů pro tento druh operací, které KB v roce 2024 úspěšně realizovala ke spokojenosti svých významných klientů. V rámci prestižní ankety časopisu Euromoney klienti pro rok 2024 Banku ocenili jako nejlepší na trhu v oblasti cash management technologií a druhou příčkou za služby cash managementu jako takové.

Správa investičních nástrojů (Custody)

Banka zaznamenala v oblasti správy cenných papírů růst pozice klientských aktiv a počtu klientských instrukcí k vypořádání. K výrazným nárůstům došlo zejména na trzích ve Velké Británii, USA a v Rumunsku. Na českém trhu byl nárůst klientských aktiv mírnější, se silnější preferencí pokladničních poukázek ČNB.

S nárůstem aktiv i počtu klientů a jejich transakcí souvisí i rostoucí počet zpracovaných korporátních akcí souvisejících s cennými papíry drženými pro klienty KB. Roste podíl složitějších korporátních akcí s náročnějším zpracováním s tím, jak emitenti nabízejí větší množství tzv. volitelných korporátních akcí.

KB již třetí rok po sobě za custody aktivity získala prestižní ocenění The World's Best Sub-Custodian Banks v České republice od Global Finance.

Depozitář

Jako depozitář KB dlouhodobě rozvíjí a prohlubuje spolupráci s investičními a penzijními společnostmi. Tato služba prochází celou řadou změn, aby uspokojila rostoucí nároky klientů. V průběhu roku 2024 KB pracovala na automatizaci procesů, vedoucí k vyšší efektivitě a snížení rizik spojených s funkcí depozitáře. Banka flexibilně reaguje na měnící se potřeby klientů, vyplývající mimo jiné z nové legislativy (např. alternativní účastnický fond).

Vývoj služeb a procesů v roce 2024

Skupina KB pokračovala v zásadních investicích a změnách v souladu se strategickým plánem KB2025.

Nová digitální banka

Nová digitální banka je programem obchodní transformace KB, která zahrnuje vybudování nové bankovní informační infrastruktury a přepracování souvisejících bankovních procesů.

Budování NDB odstartovalo v roce 2020 jako součást transformační strategie KB2025. KB představila v dubnu 2023 novou klientskou propozici pro NDB v retailovém bankovníctví pod názvem „Nová éra bankovníctví“. Bankovní aplikace zákazníků NDB se nazývá „KB+“.

NDB zahrnuje stavbu modulární flexibilní infrastruktury včetně platformy pro zpracování bankovních transakcí (Temenos Transact Core Banking System), systému pro správu platebních karet, platebního centra a systému pro správu zákaznických informací.

Na tomto základě KB připravuje nové jednoduché digitální produkty a řízení vztahů se zákazníky, založené na jednotné sadě informací ve všech kanálech a systémech s prvky umělé inteligence.

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 umožňuje kontinuální zpracování transakcí, analytiku a vytváření obchodních příležitostí v režimu 24/7. Podstatně se zkracuje cyklus inovací díky možnosti nasazovat softwarové úpravy na denní bázi, zvyšuje se efektivita naplňování potřeb klientů i interních potřeb Banky, včetně regulatorních povinností, reportingu a řízení vztahů se zákazníky.

Postupná digitalizace procesů a ukončování jednotlivých součástí původní bankovní infrastruktury, které bude následovat po dosažení potřebné maturity NDB, povede ke zlepšení efektivnosti a úsporám provozních nákladů.

Uživatelé Nové digitální banky v roce 2024

Klienti přicházejí do Nové digitální banky KB dvěma cestami. Jednak je to přijímáním nových klientů do prostředí aplikace KB+ postavené na nové digitální bankovní infrastruktuře, jednak také postupným přesunem zákazníků, kteří využívali dosavadní nabídku Komerční banky.

Přesun zákazníků z dosavadní nabídky začal v roce 2023 u individuálních klientů retailového bankovníctví. Do roku 2024 tak KB vstoupila se skoro 90 tisíci občany, kteří byli převedeni do „Nové éry bankovníctví“ v průběhu roku 2023.

Během roku 2024 KB k převodu zvala další klienty – občany s komplexnější produktovou nabídkou a také děti, pro něž vznikla speciální propozice. Od srpna 2024 Banka nabídla služby Nové éry i pro další stávající klienty, a to živnostníky (podnikající fyzické osoby) ze segmentu small business.

V průběhu roku 2024 převedla KB do Nové éry dalších 695 000 občanů a 20 000 podnikatelů – živnostníků. Celkem ke konci roku bylo tedy převedeno 805 000 klientů. Zhruba 50 % pozvaných klientů přešlo na novou nabídku samostatně, pouze s pomocí internetového průvodce a digitální autentifikace.

Rovněž v akvizicích zcela nových klientů do NDB byl rok 2024 velmi úspěšný, a to díky benefitům Nové éry i akvizičním kampaním. Od července 2024 otevřela KB nabídku Nové éry pro nové klienty z řad živnostníků.

Za celý rok NDB získala více jak 158 000 nových klientů, a spolu s novými zákazníky z roku 2023 je tak celkem 178 000 uživatelů NDB, kteří předtím nebyli klienty původní bankovní nabídky KB, z toho počet mladých klientů ve věku 18–26 let dosahoval 31 000 a dětí do 18 let bylo téměř 24 000. Podíl plně digitální akvizice činí u dospělých klientů vynikajících 38 %.

Ke konci roku 2024 tak Novou digitální banku KB s aplikací KB+ užívalo 1 028 000 občanů a podnikatelů.

Služby Nové digitální banky v roce 2024

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

Noví klienti po příchodu do KB dostávají informace o nabídce Nové éry, možnostech obsluhy i kontaktech, na které se mohou obracet se svými potřebami. Otevírá se jim rovněž nabídka poradenství, poskytovaného jak osobně, tak i formou vzdálených schůzek.

V „Nové éře bankovníctví KB“ představuje Banka svou nabídku nejdříve pro klienty ze segmentu občanů, kterou postupně rozvíjí a obohacuje. Přitom však neustále dbá na jednoduchost a přehlednost nabídky, a to z pohledu zákazníků i interní správy produktového katalogu.

Mezi hlavní odlišující znaky nabídky Nové éry pro individuální klienty patří multiměnový účet, spořicí obálky, kategorizace příjmů a výdajů nebo třeba možnost vybrat si číslo účtu. Z původní nabídky zůstávají klientům k dispozici mj. oblíbené funkcionality okamžitých plateb, placení na mobilní telefonní číslo a monitoring duplicitních či podezřelých transakcí. Podrobnější přehled funkcionalit dostupných v aplikaci KB+ již v úvodních fázích vývoje poskytla loňská výroční zpráva.¹⁾

Klientům v retailových segmentech jsou k dispozici čtyři tarify.²⁾ Díky tarifům si klient snadno vybere kombinaci bankovních služeb, kterou potřebuje, a platí jen za to, co často využívá. Tarif Start včetně transakcí nabízí KB zdarma. V jednom tarifu mohou mít klienti více účtů včetně multiměnového nebo i více platebních karet.

Rozvoj nabídky produktů a služeb probíhá v agilní vývojové metodice, kde zásadní roli má zpětná vazba od klientů.

Základní propozici každodenního bankovníctví v NDB KB v roce 2024 rozšířila o novou extra službu Cestování. Ta poskytuje trvalé celosvětové pojistné krytí léčebných výloh, odpovědnosti a úrazové pojištění, a to včetně sportů s vyšším rizikem, jako jsou potápění, kiting nebo vysokohorská turistika.

Vyšší tarify nově klientům poskytují výhodnější směnný kurz a také vyšší úročení na spořicí účtu.

Od května je k dispozici dětská propozice, a to jak pro malé děti, tak školáky i studenty. Čím je dítě starší, tím více služeb a funkcí v aplikaci KB+ může používat. Nastavení denního bankovníctví a spořicí produktů zároveň podporuje rozvoj finanční gramotnosti mladých klientů. Součástí dětské nabídky jsou i produkty dceřiných společností – stavební spoření a penzijní připojištění. Rodiče mohou na produkty dohlížet ve své aplikaci KB+. Mladí klienti si mohou sami založit svůj tarif již od 15 let, což je na českém trhu výjimečné.

Podnikatelé mohou v aplikaci KB+ spravovat na jednom místě své osobní i podnikatelské finance. Mohou rovněž k ovládání svého multiměnového účtu určit neomezený počet osob s dispozičním oprávněním. K dispozici je jim také platební terminál nebo aplikace či platební brána na 12 měsíců zdarma a řada chytrých služeb, jako jsou online účetnictví, fakturace, digitální dílna nebo asistent při zakládání podniku. Od října 2024 je součástí nabídky Nové éry pro živnostníky i kontokorent.

Mezi další vylepšení v aplikaci KB+ v roce 2024 patřilo zobrazení kreditních karet, termínové vklady, pojištění schopnosti splácet a možnost získat hypotéku pro nové klienty. Klienti mohou v aplikaci

měnit svůj tarif, zadávat trvalé příkazy a inkasa, vytvářet šablony a potvrzení plateb, nastavovat limity nebo dobíjet kredit pro mobilní telefon.

V roce 2025 KB představí propozici Nové éry pro movitější klientelu a pracuje rovněž na zvláštní nabídce pro klienty Privátního bankovníctví.

KB v roce 2024 postupně přesouvala kapacity vývoje do korporátní části NDB, včetně vývoje klientské aplikace KB+ Business. Cesty optimálních řešení v jednotlivých produktových oblastech, tzv. winning propozic, jsou definovány na základě zkoumání potřeb klientů, spolupráce s klienty i bankovními poradci a následného testování.

Jedna hypoteční továrna (One Mortgage Factory)

Modrá pyramida se stala jedním místem pro financování bydlení v rámci Skupiny Komerční banky. Všechny produkty Skupiny se vztahem k bydlení, a to včetně hypoték, spravuje Modrá pyramida pro celou Skupinu Komerční banky z jednoho místa. Cílem změny bylo zjednodušit procesy, zvýšit efektivitu i rychlost zpracování.

Součástí transformace Modré pyramidy v rámci Skupiny KB je technologická změna zahrnující nový kompletní (end-to-end) proces pro založení a správu úvěrů na bydlení Skupiny KB. Nová éra hypoték současně sjednotila nástroje pro uživatele z Modré pyramidy, Komerční banky i ze spolupracujících třetích stran.

¹⁾ Výroční finanční zpráva Skupiny KB 2024; str. 35.

²⁾ <https://www.kb.cz/cs/obcane/tarify>

Nová éra v oblasti hypoték byla zahájena 19. října 2023. V první fázi šlo zejména o technické nasazování systémů StarBuild a NOBY a všech souvisejících aplikací. Následovalo testování celého procesu poskytnutí hypotéky od úplného začátku – tedy ověření bonity klienta, ocenění nemovitosti a schválení obchodu – až po čerpání hypotéky, provedení měsíční splátky a simulaci situace hypotéky v prodlení.

Správa úvěrů probíhá v nové hypoteční továrně plně digitálně a bezpapírově. Byl sjednocen proces poskytování a dochází ke zjednodušení produktového portfolia Skupiny v oblasti úvěrů na bydlení. Prodejní proces podporuje nová aplikace. Během roku 2024 přesunula Skupina ve dvou vlnách všechny hypotéky do nových systémů, přičemž rozsáhlá migrace vedla pouze ke krátkému přechodnému prodloužení doby zpracování hypoték. V nové společné hypoteční továrně nadále vznikají všechny nové hypoteční úvěry poskytnuté všemi distribučními kanály Skupiny KB.

Jedna Skupina (OneGroup)

Součástí strategického programu KB2025 je i iniciativa OneGroup, jejímž cílem je efektivní využívání zdrojů a dovedností, vytváření synergických efektů a plné využití silných stránek jednotlivých společností v rámci celé Skupiny. Skupina přitom sleduje i zlepšování klientského zážitku a srozumitelnosti obchodní nabídky.

Zvyšování efektivnosti Skupina v iniciativě OneGroup dosahuje mj. sjednocováním marketingové komunikace pod značkou KB, harmonizací IT prostředí, zjednodušováním produktového portfolia, nabízením jednotných řešení, sdílením distribuční sítě a harmonizací spolupráce s třetími stranami při současném prohlubování expertních znalostí.

V rámci aktivity OneGroup Skupina v roce 2024:

- úspěšně dokončila slučování systémů, procesů a aplikací KB a Modré pyramidy v oblasti financování bydlení. Činnosti finančního řízení, řízení rizik, compliance a zpracování reklamací Modré pyramidy nově zajišťují příslušné útvary KB formou outsourcingu. Harmonizace IT systémů a procesů mezi KB a Modrou pyramidou zajistila jednotné pracovní prostředí pro koncové uživatele v obou společnostech,
- plně konsolidovala retailovou distribuční síť přeměnou sítě poradců Modré pyramidy na síť KB Poradenství se současným přechodem na nové systémy KB,
- převedla činnosti marketingu, řízení produktů, distribuce, komunikace a financí Penzijní společnosti KB do Komerční banky.

V roce 2025 Skupina završí integraci a harmonizaci aplikací a informačních systémů Modré pyramidy v prostředí KB. Dokončena bude i integrace back-office Penzijní společnosti KB do Komerční banky.

Vývoj dalších služeb pro klienty Skupiny KB

Sdílená síť bankomatů pro vklady

Od 6. srpna mají klienti Komerční banky, MONETA Money Bank a Air Bank možnost vkládat hotovost do téměř 800 sdílených vkladových bankomatů za stejných podmínek, jako mohli dosud pouze u své vlastní banky. Jde o další krok společné iniciativy započaté v únoru 2023, kdy uvedené banky a UniCredit Bank umožnily svým klientům vybírat hotovost ve sdílené síti téměř 2 000 bankomatů.

Instantní SEPA platby

KB Slovensko připravila přijímání okamžitých plateb v EUR v rámci jednotného evropského platebního prostoru (SEPA) od ledna 2025. SEPA platby zadané KB v České republice v pracovní den do 11 hodin

předá KB k dalšímu zpracování tak, aby je banka příjemce dostala ve stejný den.

Pojistné produkty

Komerční pojišťovna připravila několik podstatných vylepšení a postupně zaváděla své produkty do aplikace KB+.

Od ledna 2024 je součástí nabídky Nové éry KB nová extra služba Bezpečí, jejíž součástí je pojištění platebních karet a osobních věcí ve variantě Standard a ve variantě Plus. Ve vyšší variantě produktu je zahrnuto i riziko zneužití platebních údajů karty či přístupových údajů do bankovníctví. Produkt kryje i riziko zneužití elektronických plateb formou tzv. phishingu.

V květnu 2024 Komerční pojišťovna vylepšila parametry pojištění schopnosti splácet pro spotřebitelské úvěry KB. Pojišťovna představila i rizikové životní pojištění Elán pro případ výpadku příjmu, závažné nemoci a dalších mimořádných životních událostí.

Od června je v aplikaci KB+ klientům k dispozici i dlouhodobé cestovní pojištění jako součást extra služby Cestování. Krytí je možné sjednat i pro blízké a od podzimu je v rámci extra služby Cestování Business dostupné i pro podnikatele. Zahrnuje vedle léčebných výloh po celém světě i řadu dalších rizik, včetně ztráty dokladů, storna cesty, pojištění zavazadel, právní pomoci při nehodě až po škodu způsobenou třetím osobám. Vztahuje se i na dovolené v rámci České republiky.

V říjnu 2024 byla u nových smluv rozšířena pojistná krytí majetkového pojištění o poškození či odcizení jízdních kol všech členů domácnosti i mimo místo pojištění na cestách. Asistenční služby Komerční pojišťovny nově zahrnují i pozáruční servis domácích spotřebičů.

V oblasti investičního životního pojištění Komerční pojišťovna průběžně aktualizovala nabídku fondů Vital Invest a Vital Platinum Private, včetně nových zajištěných fondů Stabilita 6 (s kapitálovou garancí 120 %), Stabilita 7 (s kapitálovou garancí 113 %) a Stabilita 8 (s kapitálovou garancí rovněž 113 %).

Podpora inovací: síť startupů a fintech firem

KB SmartSolutions

KB SmartSolutions, dceřiná společnost Komerční banky, byla založena v roce 2019 jako platforma s cílem akcelarovat digitalizaci, inovace a rozvoj nových finančních služeb. Prostřednictvím strategických investic do fintechových a technologických startupů hraje klíčovou roli v rozvoji inovativních řešení, která rozšiřují nabídku finančních produktů a služeb pro klienty.

Upvest: crowdfunding realitních investic

Od roku 2020 spolupracuje KB s českým fintechovým startupem upvest, který provozuje online crowdfundingovou platformu pro financování realitních projektů.

V roce 2023 upvest uvedl na trh nový produkt umožňující klientům investovat do seniorních úvěrů KB. Tento model umožňuje širší účast investorů na financování realitních projektů a přináší nové možnosti diverzifikace investic. V roce 2024 přibylo 14 nových investičních projektů s celkovým objemem téměř 2,49 miliardy Kč, přičemž dva z nich byly financovány Komerční bankou.

Finbricks: PSD2 platební brána

Společnost Finbricks se zaměřuje na agregaci PSD2 plateb. Na konci roku 2024 společnost propojovala 12 bank v ČR a rozšířila svou působnost na Slovensko. V roce 2024 podala žádost o licenci platební instituce od ČNB.

Platební instituce Roger: digitální factoring a globální expanze

Od roku 2020 byla KB SmartSolutions strategickým partnerem společnosti Platební instituce Roger, která se specializuje na digitální factoring a financování dodavatelských řetězců. Do konce roku 2024 profinancoval Roger přes factoring téměř 40 miliard Kč. V roce 2024 společnost uvedla na trh nový investiční fond Roger Receivables Fund, který umožňuje kvalifikovaným investorům participovat na nákupu krátkodobých pohledávek s fixním výnosem.

Dalším milníkem bylo spuštění služby PayFin, která pomáhá firmám optimalizovat cash flow prostřednictvím financování závazků.

V lednu 2025 prodala KB SmartSolutions svůj 24,83% podíl v Platební instituci Roger společnosti Orbian Management, přednímu globálnímu poskytovateli služeb v oblasti financování dodavatelských řetězců.

Lemonero: AI financování pro e-commerce

Lemonero, fintech zaměřený na poskytování úvěrů malým a středním e-shopům, spolupracuje s KB SmartSolutions od roku 2019. Díky AI modelům a plně digitálním procesům nabízí Lemonero flexibilní

financování prostřednictvím integrovaných řešení s platformami jako Shoptet, Mall a Alza. V roce 2024 bylo Lemonero vybráno do prestižního inovačního programu společnosti Visa ve Španělsku.

Fúze KB Advisory a ENVIROS

Společnosti KB Advisory a ENVIROS se sloučily do jedné entity s cílem poskytovat klientům vysoce efektivní komplexní poradenství v oblasti energetiky, udržitelnosti a ESG pod značkou ENVIROS Advisory.

Optimalizace interních procesů a nástrojů

Účetní hlavní kniha

Součástí nového hlavního bankovního systému Temenos Transact v Nové digitální bance je i modul hlavní účetní knihy (general ledger) pro účtování finančních transakcí, který je důležitým nástrojem pro zajištění správného vykazování, souladu s regulačními požadavky a efektivního finančního řízení.

Po důkladné přípravě a testování převzal tento modul roli hlavní účetní knihy KB s účinností od 1. ledna 2025. Původní hlavní účetní kniha v systému KBI se tím stala podpůrným systémem (subledger) pro zpracování transakcí ze systémů, které ještě neúčtují přímo v systému Transact. Postupný přechod všech systémů na účtování v hlavní knize Transact umožní v budoucnu uzavření původní hlavní knihy KBI.

Udržitelné bankovníctví a podpůrné programy pro klienty

Udržitelné retailové bankovníctví

Udržitelné bydlení

Skupina KB klientům dokáže pomoci nejen s financováním energeticky úsporného řešení, ale také s výběrem vhodné dotace v rámci státního programu Nová zelená úsporám. Vedle toho klienty informuje o prověřených dodavatelích a realizačních firmách pro udržitelné technologie v bydlení.

Projekt Energetické úspory

Skupina KB ve spolupráci se společnostmi ČEZ, VEKRA a Wienerberger spustila v roce 2024 projekt Energetické úspory,¹⁾ který pomáhá klientům s řešením snižování nákladů za energie jejich domácnosti. Projekt pokrývá klíčové oblasti spojené s energeticky úspornou rekonstrukcí bydlení, včetně instalace fotovoltaiky, výměny oken, vyřízení dotace a poskytnutí výhodného financování. V rámci projektu každý partner nabízí pro společné klienty celou řadu výhod, díky kterým je udržitelné bydlení dostupnější.

Půjčka na udržitelné bydlení

Modrá pyramida poskytuje účelovou půjčku až do 2,5 milionu Kč bez zajištění nemovitostí se zvýhodněnou úrokovou sazbou za podmínky, že většina poskytnutého financování je využita na zvýšení udržitelnosti bydlení formou oprav, modernizace, pořízení fotovoltaiky, tepelného čerpadla, zateplení, výměny oken,

vybudování nádrže a systému na čištění dešťových či odpadních vod nebo třeba zelené střechy.

Další zvýhodnění mohou klienti získat při financování komplexního zateplení, které splňuje podmínky státního dotačního programu Oprav dům po babičce. V roce 2024 Skupina poskytla 671 těchto úvěrů v celkové výši 488 milionů Kč.

Hypotéka na udržitelné bydlení

Hypotéka na udržitelné bydlení nabízí zvýhodněný úrok a odpuštění poplatků za žádost o úvěr a ocenění nemovitosti, pokud klient předloží PENB (průkaz energetické náročnosti budovy) v energetické třídě A nebo B. Za rok 2024 Skupina poskytla 1 155 úvěrů v celkovém objemu 5 407 milionů Kč.

Odpovědné investování

Odpovědné investování integruje mezi investiční kritéria rovněž ESG pravidla s cílem snižovat negativní dopady na životní prostředí a lidské zdraví, posilovat ochranu lidských práv a podporovat odpovědné podnikání v souladu s etikou a právem.

Aby pravidla pro hodnocení těchto oblastí byla sjednocená a transparentní, vznikla rozsáhlá evropská regulace, která zavádí celou řadu klasifikačních kritérií, podle kterých se udržitelnost investic hodnotí.

Klienti KB si mohou vybrat z řady ESG fondů a investovat například do vodních zdrojů, výživy pro budoucí generace nebo ochrany klimatu.²⁾

Retailoví klienti KB v roce 2024 investovali 13,3 miliardy Kč do vybraných fondů, odpovídajících článku 8 (před zpřísněním kritérií původně článku 9) regulace SFDR (finančních produktů), které vykazují i environmentální nebo sociální vlastnosti nebo jejich kombinaci.

Rovněž Privátní bankovníctví KB pokračovalo v roce 2024 v rozvoji nabídky odpovědných investičních produktů zohledňujících kritéria environmentální a sociální odpovědnosti (ESG).

Pomoc individuálním klientům ve finanční nouzi

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

Způsoby řešení potíží se splácením uvádí Skupina KB na webových stránkách jednotlivých společností.³⁾ Online asistent, který je k dispozici nepřetržitě, klienty navádí přímo k nejvhodnější nabídce pomoci. Své klienty KB při nedoplatku včas zdarma upozorní SMS zprávou a e-mailem a dává jim prostor pro úhradu, aby nemusela odeslat zpoplatněnou upomínku. Pro klienty pracují týmy specialistů na řešení dluhů, kteří jsou k dispozici nejen telefonicky či e-mailem,

¹⁾ <https://www.energetickeuspory.cz/>

²⁾ <https://www.kb.cz/cs/podpora/investovani/prehled-udrzitelnych-fondu>

³⁾ V KB www.kb.cz/splaceni, v Modré pyramidě <https://www.kb.cz/cs/modra-pyramida/podpora/potize-se-splacenim>, pro ESSOX www.essox.cz/odklad-splatek/odklad.

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.¹⁾

Komerční banka a Nadace Komerční banky jsou partnery neziskové organizace Poradna při finanční tísni, o.p.s.,²⁾ která poskytuje účinné poradenství pro občany s hrozící či existující platební neschopností nebo v exekuci a nabízí pomoc při podání návrhu na oddlužení. Poradna dále pozitivně působí na spotřebitele, aby měli hlubší finančněprávní povědomí v oblasti přijímání úvěrů a půjček, uměli si půjčovat obezřetně a k případnému řešení své platební neschopnosti přistupovali zodpovědně a aktivně.

Udržitelné bankovní služby podnikům

Strategickou ambicí KB je být lídrem v oblasti podpory a financování udržitelných investic na českém finančním trhu a v rámci skupiny SG a být v České republice vnímání jako udržitelná banka.

Skupina KB podporuje zájem firem i veřejného sektoru o oblast udržitelných financí, rozšiřuje nabídku služeb podporujících investování klientů do udržitelných projektů. Skupina KB poskytuje celou škálu poradenských služeb v oblastech finančního a dotačního poradenství, poradenství v oblastech energetiky a obnovitelných zdrojů a také pomoc s nastavením strategie udržitelnosti podnikání klienta.

KB se v udržitelném korporátním bankovníctví zaměřuje zejména na následující oblasti:

- dekarbonizaci průmyslu (úspory energií ve firmách i ve veřejném sektoru, přechod na obnovitelné zdroje energií, čistá mobilita),
- snížení energetické náročnosti fondu budov (výstavba bezemisních či nízkoemisních budov a rekonstrukce),
- cirkulární ekonomiku, úsporu vody v průmyslu a zadržování vody v krajině,
- projekty s pozitivním sociálním dopadem (na modernizaci zdravotnických zařízení, zdravotní péči, sociální péči, zaměstnanost).

Udržitelné financování podniků od KB

KB používá metodiku a nástroje pro identifikaci a prověření transakcí splňujících kritéria pro environmentálně a sociálně příznivé financování. Kritéria vycházejí z taxonomie EU a metodologie SG pro udržitelné financování a financování s pozitivním dopadem (Sustainable and Positive Impact Finance – SPIF).

Metodika je každoročně aktualizována a zpřesňována. Cílem je identifikovat přínos pro zmírňování a přizpůsobování se změnám klimatu, ochraně vodních zdrojů, přechodu na oběhové hospodářství, prevenci a omezování znečištění, ochraně biologické rozmanitosti, podpoře zaměstnanosti, vzdělávání, sociálním službám, dostupnému bydlení a zlepšení dostupnosti a kvality zdravotní péče.

V roce 2024 KB uzavřela nové smlouvy na investiční úvěry označené jako přínosné z hlediska ESG ve výši 20,4 miliardy Kč (včetně úvěrů vázaných na cíle udržitelnosti – Sustainability Linked Loans – SLL). Tyto úvěry představovaly 48 % všech nových korporátních investičních úvěrů. Většina (75 %) nově uzavřených úvěrových smluv

označených jako ESG přínosných byla přínosná z environmetálního pohledu, zhruba 14 % financovala přínosy v sociální oblasti a 11 % těchto nových úvěrů bylo vázáno na kombinaci environmentálních i sociálních cílů.

V rámci úvěrů s pozitivním environmentálním dopadem byly nejčastější (68 % objemu) půjčky na energeticky úsporné budovy. Dále byly zastoupeny nakládání s odpadními vodami (11 %), nízkoemisní mobilita (7 %), fotovoltaika a jiné obnovitelné zdroje energie (6 %) a udržitelné lesní hospodářství (6 %).

Mezi úvěry s cíli v sociální oblasti šlo hlavně o projekty v sektoru vzdělávání – 50 % (výstavba, rekonstrukce a vybavení škol) a infrastruktury pro veřejné zdravotnictví – 33 % (výstavba nebo rekonstrukce nemocnic a zdravotnických zařízení).

Vedle investičních úvěrů na udržitelné projekty poskytuje KB také:

- zelený úvěr (Green Loan) – na investice do environmentálně šetrných staveb, obnovitelných zdrojů energie, projektů v oblasti nakládání s vodou či odpady a investic do dalších aktiv, která šetří životní prostředí,
- úvěr vázaný na cíle udržitelnosti (Sustainability Linked Loan) – jde o neúčelovou půjčku spojenou s firemními cíli v oblasti udržitelnosti. Klienti se po dobu trvání úvěru zavazují k plnění svých vybraných cílů v oblasti udržitelnosti.

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

²⁾ <https://www.financnitisen.cz/>

Financování s pozitivním vlivem v roce 2024

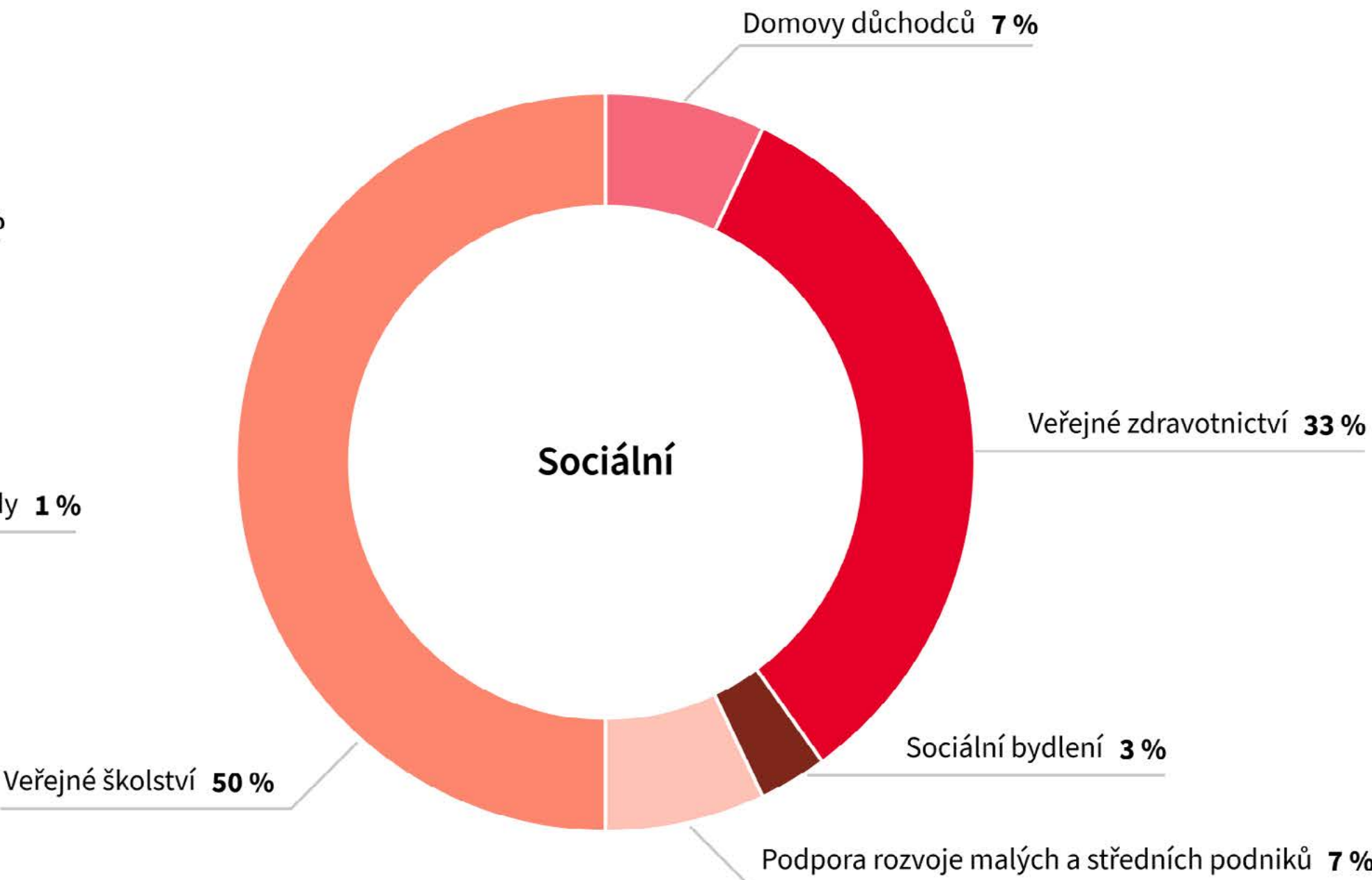
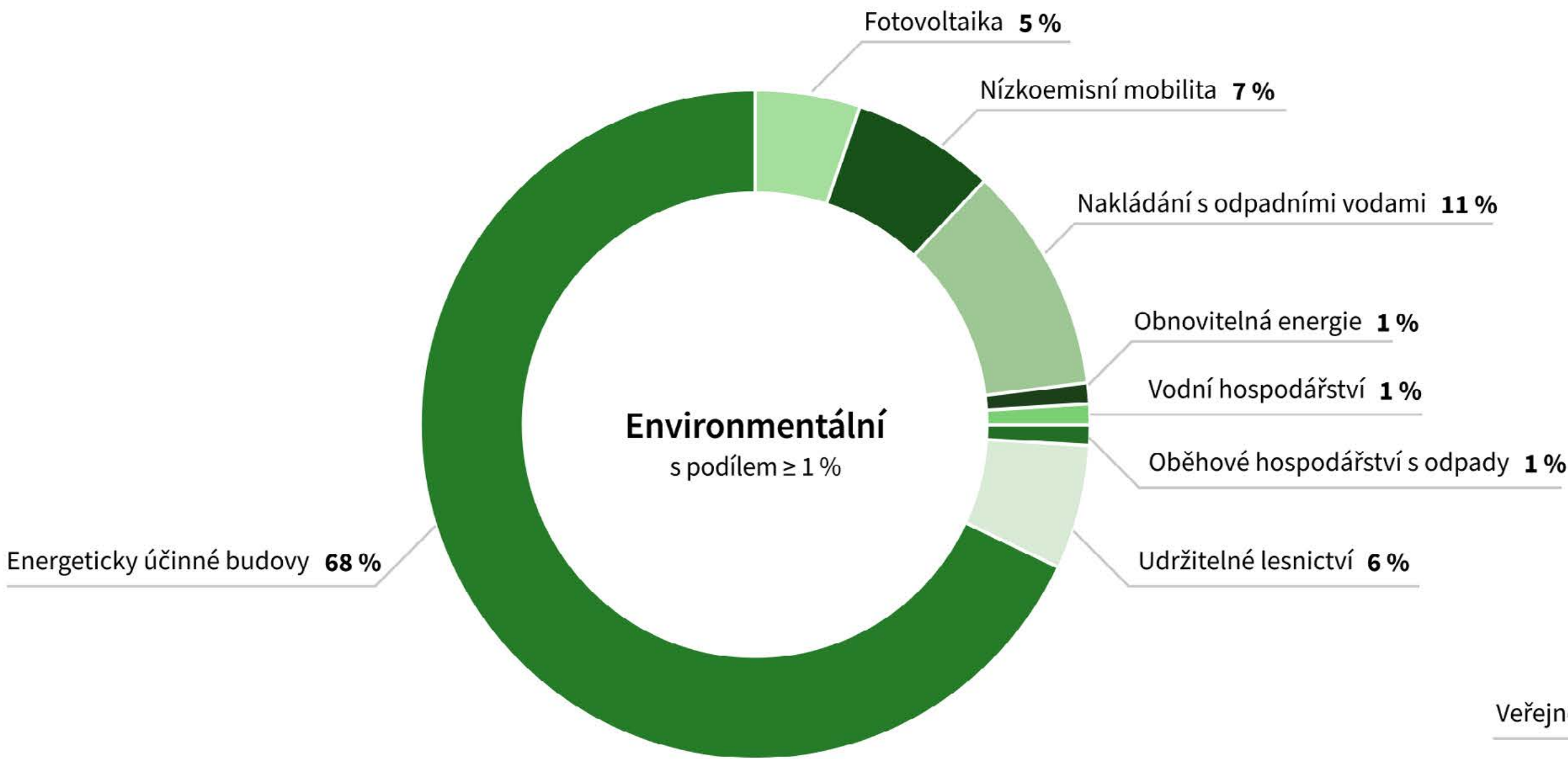
Účel financování (ESG kód) – nově uzavřené smlouvy na investiční úvěry označené jako ESG (SPIF), včetně úvěru vázaného na cíle udržitelnosti (SLL)

Nově uzavřené smlouvy na investiční úvěry označené jako ESG, včetně SLL, 2024

Environmentální 75 %

Sociální 14 %

SLL 11 %



KB klientům nabízí rovněž komplexní služby při vydání zelených, sociálních nebo udržitelných dluhopisů (Green, Social, Sustainable Bonds) nebo dluhopisů vázaných na cíle udržitelnosti (Sustainability Linked Bonds). Klienti mohou uzavřít i úrokový swap vázaný na cíle v oblasti udržitelnosti (sustainability linked interest rate swap).

Udržitelné financování od dceřiných společností KB

Také společnost SGEF nabízí zvýhodněné podmínky pro financování investic při splnění kritérií ESG. Objem nového financování s pozitivním vlivem od společnosti SGEF za rok 2024 přesáhl 5,5 miliardy Kč. SGEF dále částečně digitalizoval proces hodnocení environmentálních a sociálních rizik činnosti klientů (ESRM).

Factoring KB rozvíjí financování EPC projektů (Energy Performance Contracting), jejichž principem je využití úspor ze snížení spotřeby energie dosaženého financovaným projektem na splácení investice. V roce 2024 tak financoval tři nové projekty. Poskytnuté dotace umožnily zvětšení rozsahu projektů.

Mimoto Factoring KB v roce 2024 financoval obnovu vozového parku municipalit se zaměřením na udržitelnost v celkovém objemu přes 5 miliard Kč. Financoval rovněž součásti odpadového hospodářství.

Poradenství

KB EU Point

Komplexní poradenství v oblasti dotací a investičních pobídek poskytuje tým KB EU Point¹⁾ již od roku 2003, kdy KB jako první na

trhu představila financování dotačních projektů. Služby zahrnují zpracování žádosti o podporu, administraci projektů, posouzení jejich udržitelnosti, předfinancování dotace i spolufinancování projektu s využitím zvýhodněných programů, poradenství v oblasti ekonomických i technických specifik projektu, přípravu a realizaci výběrových řízení pro soukromé i veřejné subjekty (včetně tzv. udržitelných a cirkulárních veřejných zakázek).

ENVIROS Advisory

V roce 2024 došlo k významným změnám ve společnosti ENVIROS, s.r.o., která je součástí Skupiny Komerční banky. Dne 1. června 2024 byla dokončena fúze se společností KB Advisory, s. r. o. Komplexní poradenské služby v oblasti ESG a udržitelnosti, energetiky, životního prostředí a dotací jsou následně v rámci Skupiny KB poskytovány pod značkou ENVIROS Advisory.²⁾ Fúze umožnila efektivnější spolupráci odborných týmů a rozšíření nabídky služeb pro klienty z řad podniků, institucí a municipalit. Spojení přišlo v symbolickém okamžiku 30 let od vzniku společnosti ENVIROS.

Výpočet uhlíkové stopy

V závěru roku 2024 KB zahájila spolupráci se společností Impact Metrics, díky které si malé a střední firmy mohou spočítat svoji uhlíkovou stopu. Jedná se o digitální online kalkulačku,³⁾ která umožňuje vypočítat uhlíkovou stopu poměrně snadno a rychle, a to i včetně složitějších kategorií, jako je Scope 3.

Web společně-udržitelně

Web společně-udržitelně.cz⁴⁾ zvyšuje povědomí o udržitelnosti ve firmách. V roce 2024 KB tento projekt předala k dalšímu rozvoji společnosti CIRA Advisory, přičemž zůstává partnerem webu.

Odborné webináře a vzdělávací akce

KB realizuje pro své klienty odborné semináře a také webináře, které jsou veřejně dostupné a lze je zhlédnout i zpětně ze záznamu.⁵⁾ V roce 2024 KB odvysílala pět webinářů s tématy zahrnujícími návod na výpočet uhlíkové stopy, využití Power Purchase Agreement pro nákup obnovitelné energie, zvyšování energetické účinnosti s dotací z programu ELENA, certifikace udržitelnosti nemovitostí a úspory díky Energy Performance Contracts. Na semináře se zaregistrovalo více než 500 účastníků.

Programy podpory podniků a municipalit

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

Programy dostupné klientům Komerční banky

V roce 2024 Komerční banka uzavřela smlouvu s Evropskou investiční bankou, jejíž součástí je podpora projektů Climate Action – úspory energií a obnovitelné zdroje. Podpora je poskytována formou malého snížení úrokové sazby podnikatelského úvěru.

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/korporace-a-institute/kb-eu-point>

²⁾ <https://www.enviros.cz/>

³⁾ <https://www.kb.cz/cs/korporace-a-institute/vypocet-uhlikove-stopu>

⁴⁾ <https://www.spolecne-udrzitelne.cz/>

⁵⁾ <https://webinar.kb.cz>

V roce 2024 Komerční banka nabízela záruky z Evropského investičního fondu (EIF) v programech Evropské unie InvestEU. Společně s EIF Komerční banka v roce 2024 poskytla zvýhodněný úvěr více než 600 podnikatelům v celkové výši přibližně 1 miliardy Kč.

Nejčastěji je využíván program Microfinance, ve kterém jsou podporováni mikropodnikatelé do 10 zaměstnanců, se zřetelem na udržitelnou zaměstnanost a sociální začleňování podporou podnikání. V roce 2024 KB v tomto programu poskytovala úvěry například podnikatelům se zdravotním postižením či podnikatelům bez ukončeného středoškolského vzdělání.

Program ELENA (European Local Energy Assistance) je tříletý (do roku 2027) program financovaný Evropskou investiční bankou. Je určen pro střední a větší podniky do 3 000 zaměstnanců a pro veřejnou správu bez omezení. Od roku 2024 Komerční banka v rámci programu ELENA nabízí 90% slevu na poradenství a přípravu žádosti o dotaci pro programy energetických úspor. Mezi podporované projekty patří zejména investice do snížení energetické náročnosti stávajících budov a zvýšení energetické účinnosti ve výrobních a technologických procesech.

Mezi další nové zvýhodněné programy KB pro firemní klienty patří:

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

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

Programy dostupné klientům SGEF

SGEF aktivně spolupracuje s evropskými i národními institucemi na podpoře malých a středních podniků v České republice a na Slovensku. V rámci programu InvestEU poskytl Evropský investiční fond záruku na nové úvěry v objemu 15 milionů eur, určenou na inovace a digitalizaci podniků do 500 zaměstnanců, přičemž se očekává, že bude přínosem pro přibližně 130 firem. Smlouva byla podepsána v červenci 2023 a do konce roku 2024 bylo alokováno 70 % z celkového objemu garance.

Evropská investiční banka a SGEF podepsaly v listopadu 2024 smlouvu o úvěru ve výši 200 milionů eur s cílem poskytnout českým a slovenským podnikům nové financování se zvýhodněnou úrokovou sazbou. Většina finančních prostředků je vyčleněna pro malé a střední podniky. Nejméně pětina z celkového objemu je určena na projekty v oblasti udržitelnosti.

V dlouhodobém partnerství s Národní rozvojovou bankou (NRB) SGEF podporuje financování investic do strojů a zařízení prostřednictvím programů Expanze a Úspory energie, které podnikatelům umožňují získat zvýhodněné úvěry s možností odkladu splátek jistiny a případného finančního příspěvku na úhradu úroků. V roce 2024 byl tento rámec rozšířen o program Elektromobilita, zaměřený na financování pořízení elektromobilů.

Spolupráce s Podpůrným a garančním rolnickým a lesnickým fondem pak zajišťuje zvýhodněné financování zemědělské techniky, včetně úrokových dotací v rámci programu AGROÚVĚR PRÉMIUM, který funguje již třináctým rokem.

Kromě toho lze financování SGEF kombinovat s dotačními programy Státního zemědělského intervenčního fondu a Ministerstva průmyslu a obchodu, stejně jako s vybranými programy Ministerstva životního prostředí a Ministerstva pro místní rozvoj.

¹⁾ <https://www.nastartujtese.cz/>

Sponzoring a partnerské aktivity

V roce 2024 se logo KB objevilo na dresech české hokejové reprezentace do 20 let při jejich úspěšném tažení za bronzovými medailemi na Mistrovství světa juniorů v ledním hokeji v Kanadě. KB je hlavním partnerem české extraligy ledního hokeje i národního týmu, který na domácím šampionátu v Praze vybojoval titul mistrů světa. Součástí spolupráce jsou také vzdělávací aktivity zaměřené na finanční gramotnost mladých sportovců.

KB rozšířila svou přítomnost v dynamicky rostoucím sektoru esportu. Ve spolupráci s Mastercard uvedla v roce 2023 limitovanou edici platebních karet s designem inspirovaným hrou League of Legends a v roce 2024 úspěšně navázala marketingovou kampaní zaměřenou na herní komunitu.

V rámci dlouhodobé angažovanosti v oblasti kultury a společenské odpovědnosti KB podporuje významné instituce a projekty, mezi něž patří Národní galerie Praha, Zoo Praha, Zoo Ostrava, PKF – Prague Philharmonia a Festival francouzského filmu.

Ve spolupráci s Národní galerií Praha a iniciativou Sport in Art se KB stala partnerem výstavy reflektující vývoj bruslení a hokeje ve výtvarném umění.

Významným kulturním partnerstvím je spolupráce s festivalem Rock for People, jehož je KB dlouholetým sponzorem. V roce 2025 oslaví festival své 30. výročí.

Finanční výkonnost

Finanční výsledky a vývoj finanční pozice

Skupina KB vykázala za rok 2024 konsolidovaný a auditovaný čistý zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti ve výši 17 243 milionů Kč, což je o 10,4 % více než před rokem. Po očištění o zisk z prodeje společnosti VN 42, s.r.o., by čistý zisk náležející akcionářům KB dosáhl 14 769 milionů Kč, což je meziročně o -5,4 % méně.

Výkaz zisku a ztráty

Čisté provozní výnosy Skupiny KB dosáhly 36 786 milionů Kč, a byly tak o 1,6 % vyšší než v roce 2024.

Čisté úrokové výnosy poklesly o -1,2 % na 25 278 milionů Kč navzdory nárůstu objemu úvěrů i vkladů. Průměrné náklady na depozita byly vyšší ve srovnání s předchozím rokem, ale v průběhu roku postupně klesaly. Průměrná úroková marže u úvěrů byla ve srovnání s předchozím rokem stabilní. KB musela absorbovat úrokové náklady na úvěry přijaté pro naplnění regulatorního požadavku na vlastní kapitál a tzv. způsobilé závazky (MREL). Navíc od října 2023 přestala ČNB úročit vklady, které u ní musí banky držet jako povinné minimální rezervy. Čistá úroková marže za rok 2024 počítaná jako poměr úrokových výnosů k úročeným aktivům v rozvaze dosáhla 1,7 % ve srovnání s 1,9 % v roce 2023.

Čistý výnos z poplatků a provizí se zvýšil o 13,7 % na 7 291 milionů Kč. K široce založenému růstu přispěl zejména křížový prodej podílových fondů a pojistných produktů, služby související s obhospodařováním aktiv klientů a příjmy z penzijních fondů, jakož i silnější poptávka firemních klientů po různých finančních službách, hlavně v oblasti dluhových kapitálových trhů, ale i financování obchodu či úschovy a správy investičních nástrojů. Mírně narostly i transakční poplatky díky vyššímu počtu bezhotovostních transakcí, a zejména plateb kartami. Výnosy z úvěrových služeb také mírně vzrostly zásluhou vyšších výnosů z podnikatelských a exportních úvěrů, zatímco čistý poplatkový příjem z retailových úvěrů byl meziročně nepatrně nižší. Poplatky za vkladové produkty mírně poklesly, což bylo ovlivněno přechodem klientů na novou digitální banku, náklady na akvizici klientů a nižším počtem smluv o stavebním spoření.

Čistý zisk z finančních operací zopakoval výborný výsledek z předchozího roku (na úrovni 3 831 milionů Kč oproti 3 832 milionům Kč o rok dříve) díky solidnímu obratu měnových konverzí spojených s cestováním a odolnosti zajišťovacích a obchodních aktivit klientů, a to i přes slabě rostoucí ekonomiku a klesající sazby. Výsledek předchozího roku zahrnoval také zisk z prodeje dluhopisů vykázaných v Bankovní knize.

Výnosy z dividend a ostatní výnosy vzrostly o 7,8 % na 386 milionů Kč. Tato položka obsahuje především výnosy z pronájmu majetku a výnosy z nebankovních činností.

Provozní náklady se zvýšily o 2,3 % na 17 725 milionů Kč. Průměrný počet zaměstnanců se snížil o -1,2 % na 7 456¹⁾, přičemž nižší počet zaměstnanců v podpůrných funkcích a v distribuční síti byl částečně kompenzován přijímáním IT a datových specialistů. Podle dohody s odbory byly od dubna zvýšeny platy průměrně o 4,5 %. Personální náklady následně vzrostly o 4,8 % na 8 731 milionů Kč. Všeobecné provozní náklady (bez příspěvků do regulatorních fondů) stouply o 1,7 % na 4 371 milionů Kč, tento růst ovlivnily hlavně náklady na rebranding sítě poradenských míst KB a náklady na IT podporu. Celoroční odvod do regulatorních fondů (Fond pojištění vkladů, Fond řešení krize) byl meziročně nižší o -37,6 %, snížil se tedy na 806 milionů Kč, jelikož ČNB snížila souhrnný příspěvek českých bank do Fondu řešení krize. Srovnávací základnu z roku 2023 ovlivnil i dočasně zvýšený příspěvek za pojištění vkladů z důvodu selhání Sberbank CZ. Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku se zvýšily o 12,5 % na 3 817 milionů Kč, což odráželo pokračující strategické investice do digitalizace KB.

Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatních rizik se ziskem z majetkových účastí a zdaněním (**hrubý provozní výnos**) se zvýšil o 1,0 % na 19 061 milionů Kč.

Náklady na riziko (tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatních rizik) dosáhly 993 milionů Kč, tedy představovaly čistou tvorbu opravných položek (+11 bazických bodů v relativním vyjádření) ve srovnání s čistou tvorbou ve výši 14 milionů Kč před rokem (0 bazických bodů v relativním vyjádření).

¹⁾ Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku 2024 podle metodiky CSRD: podle metodiky Českého statistického úřadu činil průměrný přepočtený počet zaměstnanců 7 456 (-1,3 % meziročně). Rozdíl představují pracovníci mimo pracovní poměr, kteří nejsou v metodice ČSÚ započítáni.

Čistá tvorba opravných položek k úvěrovému riziku byla ovlivněna především mírným zhoršením úvěrového ratingu některých expozic vůči malým a středním podnikům. Kromě toho došlo k určité tvorbě související s pravidelnou kalibrací modelů tvorby opravných položek podle IFRS 9. Rizikový profil hypotečních úvěrů a velkých podnikových expozic zůstal odolný a výkonnost v oblasti vymáhání pohledávek byla silná. KB dosud nerozpustila rezervu na rizika související s inflací, vytvořenou v letech 2021 a 2022.

Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech (tj. v Komerční pojišťovně) se snížily o -22,1 % na 257 milionů Kč, ovlivněny byly vývojem úrokových sazeb a tvorbou a čerpáním pojistných rezerv.

Čistá ztráta z dceřiných a přidružených společností dosáhla -127 milionů Kč v důsledku snížení hodnoty podílu v některých dceřiných společnostech platformy KB Smart Solutions. Ve stejném období roku 2023 byla tato položka 0 Kč.

Čistý zisk z ostatních aktiv dosáhl 2 329 milionů Kč. Výsledek ovlivnil zejména prodej dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., a jeho součástí jsou i prodeje budov držených v portfoliu k prodeji a náklady související s těmito prodeji. V minulém roce činila čistá ztráta z ostatních aktiv -87 milionů Kč.

Daň z příjmů se snížila o -5,1 % na 3 120 milionů Kč.

Splatná daň v jednotlivých zemích za rok 2024

(mil. Kč)	Česko	Slovensko	Belgie
		(pobočky KB a SGEF*, ESSOX FINANCE)	(BASTION)
Čisté provozní výnosy	35 950	825	11
Zisk před zdaněním	20 012	505	10
Daň splatná	3 063	226	3
Státní podpora	0	0	0

* Aktivita SGEF na Slovensku.

Konsolidovaný **zisk** Skupiny KB za rok 2024 dosáhl 17 407 milionů Kč, byl tak oproti předchozímu roku o 10,0 % nižší. Z této částky činil 164 milionů Kč zisk připadající vlastníkům nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB (meziročně poklesl o -20,8 %).

Vykázaný **čistý zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti** činil 17 243 milionů Kč, což je o 10,4 % více než před rokem. Po očištění o zisk z prodeje společnosti VN 42, s.r.o., by čistý zisk náležející akcionářům KB dosáhl 14 769 milionů Kč, což je meziročně o -5,4 % méně.

Ostatní úplný výsledek za účetní období, který se skládá především z přecenění některého zajištění, cizoměnových pozic a cenných papírů, dosáhl -80 milionů Kč. **Úplný výsledek za účetní období** roku 2024 tak dosáhl 17 326 milionů Kč, z toho 167 milionů Kč připadalo vlastníkům nekontrolních podílů.

Výkaz o finanční situaci (rozvaha)

Aktiva

K 31. prosinci 2024 vzrostla celková aktiva Skupiny KB o 1,3 % na 1 536,0 miliardy Kč.

Hotovost a účty u centrálních bank se zvýšily o 468,4 % na 73,0 miliardy Kč. Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty (cenné papíry k obchodování a deriváty) se snížily o -13,8 % na 41,8 miliardy Kč. Reálná hodnota zajišťovacích derivátů se snížila o -19,8 % a dosáhla 6,9 miliardy Kč.

Hodnota finančních aktiv v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek se k 31. prosinci 2024 snížila o -32,6 % na 11,3 miliardy Kč. Tato položka se skládá hlavně z dluhových cenných papírů vydaných vládními institucemi.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě se snížila o -1,8 % na 1 371,7 miliardy Kč. Největší část této položky (čisté) úvěry a pohledávky za klienty vzrostly o 2,3 % na 853,0 miliardy Kč. Z celkové hrubé hodnoty klientských úvěrů bylo 98,0 % klasifikováno jako Stupeň 1 nebo Stupeň 2, zatímco 2,0 % úvěrů byla klasifikována jako Stupeň 3 (úvěry se selháním). Objem opravných položek vytvořených k pohledávkám vůči klientům dosáhl 12,3 miliardy Kč. Úvěry a pohledávky za bankami poklesly o -18,4 % a dosáhly 335,8 miliardy Kč. Většinu této částky tvoří reverzní repo operace s centrální bankou. Dluhové cenné papíry vzrostly o 20,1 % na 182,9 miliardy Kč na konci prosince 2024.

Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek dosáhlo -0,7 miliardy Kč, méně o -19,3 %. Daň z příjmů a odložené daňové pohledávky dosahovaly 0,5 miliardy Kč. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva, které zahrnují pohledávky

z obchodování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, celkově poklesly o -1,9 % a dosáhly 6,2 miliardy Kč. Aktiva držená k prodeji se snížila o -89,6 % na 0,1 miliardy Kč.

Majetkové účasti v přidružených společnostech se snížily o -12,2 % na 2,7 miliardy Kč ve srovnání s hodnotou ke konci roku 2023.

Čistá účetní hodnota hmotného majetku poklesla o -0,8 % na 8,0 miliardy Kč. Nehmotný majetek se zvýšil o 5,9 % na 10,8 miliardy Kč. Velikost goodwillu, který pochází z akvizic společností Modrá pyramida, SGEF a ESSOX, zůstala nezměněna na 3,8 miliardy Kč.

Pasiva

Celkové závazky byly o 1,3 % vyšší ve srovnání s koncem roku 2023 a dosáhly 1 406,0 miliardy Kč.

Finanční závazky v naběhlé hodnotě se zvýšily o 2,7 % na 1 281,4 miliardy Kč. Největší část – závazky vůči klientům – vzrostla o 4,2 %, a dosáhla tak 1 174,5 miliardy Kč. Tato částka zahrnovala 145,0 miliardy Kč závazků z repo operací s klienty a 6,7 miliardy Kč ostatních závazků ke klientům. Závazky vůči bankám se v průběhu roku snížily o -13,4 % na 91,6 miliardy Kč.

Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek bylo ve výši -31,8 miliardy Kč. Daň z příjmů a odložený daňový závazek poklesly o -20,5 % na 0,8 miliardy Kč. Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky, které zahrnují závazky z obchodování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, poklesly o -20,4 % na 13,8 miliardy Kč.

Rezervy se snížily o -13,7 % na 0,7 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 65,7 miliardy Kč vzrostla o 1,8 % s tím, jak deprecioval kurz české koruny vůči euru, když MREL instrumenty jsou denominované v eurech.

Vlastní kapitál

Celkový vlastní kapitál se meziročně zvýšil o 1,4 % na 130,0 miliardy Kč. Hodnota nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB dosáhla 3,4 miliardy Kč. K 31. prosinci 2024 měla KB v držení 1 193 360 vlastních akcií, což představuje 0,63% podíl na základním kapitálu.

Naplnění cílů pro rok 2024 a výhled do roku 2025

Vyhodnocení plnění cílů stanovených pro rok 2024

Ekonomika Česka se v roce 2024 vyvíjela v souladu s očekáváním ekonomů KB na začátku roku. Růst HDP byl pouze mírný, inflace se poměrně rychle vrátila do tolerančního pásma České národní banky. Trh práce zůstával napjatý a růst nominálních mezd poměrně svižný, což spolu s ustupující inflací vedlo k nárůstu reálných mezd. Rostly i agregátní transfery obyvatelům od státu a spotřeba domácností se díky tomu stala hlavním motorem růstu ekonomiky.

České národní bance umožnila zpomalující inflace snižovat měnověpolitické sazby. Hlavní dvoutýdenní repo sazba klesla ke konci roku 2024 na 4 % ze 6,75 % na jeho začátku.

Snižování úrokových sazeb a růst kupní síly domácností měly pozitivní vliv na jejich poptávku po úvěrech. Naopak nejistota ohledně globálního ekonomického vývoje a zejména vyhlídek jednotlivých průmyslových sektorů omezovala podnikatelskou důvěru nefinančních podniků a jejich chuť investovat do rozvoje svých výrobních kapacit. Velké podniky rovněž zvýšily svou emisní aktivitu na dluhopisovém trhu. Růst úvěrování podniků na trhu oproti roku 2023 tedy zpomalil.

Podniky si ponechávaly vysokou úroveň hotovostních rezerv na účtech, přičemž domácnosti část svých úspor investovaly do podílových fondů a dalších nástrojů finančního trhu. Úrokové sazby vkladů a úvěrů na trhu se pohybovaly zhruba v souladu s odpovídajícími sazbami mezibankovního trhu.

KB dosáhla solidních obchodních výsledků

Komerční banka samotná zaznamenala v roce 2024 vysoký nárůst celkového počtu klientů, o 63 tisíc na 1 727 000. V dceřiných společnostech se počet klientů spíše snižoval, což bylo v případě stavebního spoření a penzijních fondů ovlivněno omezením státní podpory těchto produktů.

Skupina dosáhla řady stanovených milníků transformačního programu, včetně dosažení počtu více než 1 milionu klientů v nové digitální bance KB+. Mimo jiné rovněž převedla administraci všech úvěrů na bydlení KB a Modré pyramidy do nové společné hypoteční továrny, konsolidovala retailovou distribuční síť včetně nové sítě KB Poradenství a připravila přepojení hlavní účetní knihy KB do core systému Temenos od ledna 2025.

Růst celkového úvěrového portfolia Skupiny KB byl ve srovnání s výhledem zveřejněným na začátku roku pomalejší. Výsledek ovlivnila i probíhající zásadní transformace KB a přesun klientů retailového bankovníctví z původní infrastruktury do nové digitální banky KB+, který vázal v průběhu roku značné kapacity obchodních i provozních částí Banky.

Objem celkových depozit ve Skupině rostl téměř podle očekávání. Aktiva klientů v podílových fondech rostla dokonce ještě rychleji a zlepšovala se i jejich struktura.

Finanční výkonnost na úrovni čistého zisku lepší než plán

Konsolidované čisté provozní výnosy za rok 2024 rostly meziročně o 1,6 %, tedy v souladu s publikovaným výhledem. V rámci struktury výnosů byly pomalejší než původní očekávání čisté úrokové výnosy, zejména v důsledku pomalejšího růstu objemů a pomalejšího poklesu depozitních sazeb. Čistý příjem z poplatků a provizí byl vyšší, než bylo plánováno, díky silné poptávce po službách na dluhových kapitálových trzích, růstu investic klientů v podílových fondech a silné výkonnosti produktů správy aktiv. Čistý zisk z finančních operací skončil mírně pod rozpočtovanou úrovní. Čisté provozní výnosy v retailovém bankovníctví mírně narostly, zatímco v korporátním a investičním bankovníctví byly meziročně mírně nižší.

Skupina vykázala celkové provozní náklady v souladu s původním výhledem (nizký jednociferný růst). V rámci struktury celkových provozních nákladů byly o něco vyšší personální náklady, což bylo ovlivněno insourcingem sotwarových specialistů. Kompenzovaly to nižší všeobecné administrativní náklady.

V souvislosti s popsáním vývojem provozních výnosů a nákladů dosáhl ukazatel jejich poměru úrovně 48,2 %, tedy výše, než bylo pro rok 2024 rozpočtováno.

Náklady na riziko skončily pod rozpočtovanou úrovní, zejména díky celkově vysoké kvalitě úvěrového portfolia a silné výkonnosti při

vymáhání pohledávek. Meziroční navýšení se vztahovalo především k mírnému zhoršení úvěrového ratingu některých expozic vůči malým a středním podnikům a v souvislosti s pravidelnou kalibrací modelů tvorby opravných položek podle IFRS 9. Překlenovací rezerva na rizika spojená s vysokou inflací zůstala téměř beze změny.

Výsledek Skupiny dále podpořil zisk z prodeje dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., ve výši 2,4 miliardy Kč, který nebyl v publikovaném výhledu ani rozpočtu KB předvídán, protože čas ani výsledek uskutečnění transakce nebyly předem známy.

KB dosáhla v roce 2024 zdravé úrovně ziskovosti. Měřeno ukazatelem výnosnosti vlastního kapitálu (ROE) dosáhla profitabilita Skupiny úrovně 13,7 %, lepší byla meziročně i ve srovnání s rozpočtem. Skupina si rovněž udržela solidní kapitálovou přiměřenost – i po očištění o navrhovanou výplatu dividend – a silnou likviditu.

Očekávaný vývoj a hlavní rizika pro tento vývoj v roce 2025

Poznámka: Tento výhled byl poprvé prezentován dne 6. února 2025 v rámci vyhlášení výsledků KB za rok 2024.

Vzhledem k vysoké míře nejistoty a rizikům spojeným s předpovídáním budoucích hospodářských výsledků by investoři měli být při posuzování těchto výhledových odhadů a cílů obezřetní a před přijetím investičních rozhodnutí by měli postupovat uvážlivě.

Růst české ekonomiky bude i v roce 2025 pod potenciálem. Po nárůstu HDP o 1,0 % v roce 2024¹⁾ by měla ekonomika v roce 2025 zrychlit na 1,5 %. Dominantním zdrojem letošního růstu ekonomiky bude patrně domácí poptávka, podpořená hlavně pokračujícím oživením spotřeby domácností na pozadí obnoveného růstu reálných mezd. Průmysl naopak patrně třetí rok v řadě zaznamená pokles, se kterým dojde i ke zhoršení exportního výkonu ekonomiky. Zhoršená situace průmyslu pravděpodobně zpomalí růst mezd a přispěje k mírnému nárůstu nezaměstnanosti.

Vývoj inflace v první polovině roku může být ve znamení vyšší volatility, i tak by se ale inflace měla bezpečně držet v tolerančním 1–3% pásmu ČNB. Průměrná inflace za celý rok 2025 by měla být jen nepatrně nad středem tohoto pásma. Tento příznivý vývoj inflace a slabá ekonomika umožní ČNB pokračovat ve snižování úrokových sazeb. Prognóza očekává postupné snižování hlavní měnověpolitické dvoutýdenní repo sazby v průběhu prvního pololetí 2025 na konečná 3 %.

V prosinci 2022 schválil Parlament ČR zavedení nové daně s dopadem na několik bank, včetně Komerční banky. Tato tzv. daň z mimořádných zisků se bude vztahovat na zisky vybraných bank vytvořené v letech 2023, 2024 a 2025. Daň z mimořádných zisků ve výši 60 % je konstruována jako přírážka ke standardní 21% (od roku 2024) sazbě daně, což znamená, že efektivní sazba daně z „neočekávané“ části zisku činí 81 %. Neočekávaný zisk je definován jako rozdíl mezi základem daně z příjmů (ziskem před zdaněním) příslušného roku a průměrným ziskem před zdaněním ve čtyřech letech 2018+–2021, zvýšený o 20 %. Daň z neočekávaných příjmů

se vztahuje na (samostatné) banky, jejichž čisté úrokové výnosy v roce 2021 přesáhly 6 miliard Kč. V rámci Skupiny KB se vztahuje na samostatnou Komerční banku. Vzhledem k základu daně z příjmů samostatné KB v letech 2018, 2019, 2020 a 2021 dosahuje základ daně z mimořádných zisků 15,8 miliardy Kč. Podle níže uvedených projekcí finančních výsledků by měl být dopad nové daně v roce 2025 omezený, pokud bude nějaký.

Slovenský parlament schválil pro rok 2025 zvýšení sazby daně z příjmů právnických osob na 24 % z 21 %, změny v sazbách daně z přidané hodnoty, včetně zvýšení základní sazby na 23 % z 21 %, a novou transakční daň na bezhotovostní platby (se sazbou 0,4 %) a na výběry z bankomatů (0,8 %) s účinností od dubna 2025.

Podle společného rozhodnutí kolegia orgánů dohledu skupiny Sociétés Générale (na kterém se Česká národní banka podílí jako lokální regulátor) je Komerční banka s účinností od 1. ledna 2025 povinna udržovat kapitálový poměr na subkonsolidované bázi na minimální úrovni 10,4 % (celkový kapitálový poměr SREP), což

¹⁾ <https://csu.gov.cz/rychle-informace/predbezny-odhad-hdp-4-ctvrtleti-2024>

představuje snížení o 20 bazických bodů oproti dříve požadovanému poměru.

Úvěrové instituce v České republice navíc podléhají kombinovaným kapitálovým požadavkům, které se sčítají s požadavkem TSCR stanoveným ve výše uvedeném společném rozhodnutí. Od 1. ledna 2025 je KB povinna udržovat kombinovanou kapitálovou rezervu zahrnující rezervu na zachování kapitálu ve výši 2,5 %, kapitálovou rezervu O-SII ve výši 2,0 % a proticyklickou rezervu, stanovenou příslušnými orgány pro expozice v dané zemi (v České republice ve výši 1,25 %). Navíc Česká národní banka uplatňuje od 1. ledna 2025 požadavek na kapitálovou rezervu na krytí systémového rizika ve výši 0,50 % (na expozice v České republice).

Celkový kapitálový požadavek Komerční banky k 1. lednu 2025 tak činí přibližně 16,65 % ve vztahu k objemu rizikově vážených aktiv. Minimální kapitálový požadavek na kmenový kapitál Tier 1 činí přibližně 12,10 % a minimální kapitálový požadavek na kapitál Tier 1 přibližně 14,05 % ve vztahu k objemu rizikově vážených aktiv. Komerční banka bude při plánování kapitálu nadále uplatňovat obezřetné předpoklady o budoucím vývoji regulatorních kapitálových požadavků.

K 31. prosinci 2024 KB rovněž splnila regulatorní požadavky na vlastní zdroje a způsobilé závazky (MREL) vyplývající ze směrnice EU o ozdravných postupech a řešení krize bank, a to ve výši 21,2 % celkové konsolidované rizikové expozice a 5,91 % celkové konsolidované expozice. Požadavek MREL je definován jako součet objemů na absorpci ztrát a na rekapitalizaci. Mimo MREL, vyjádřené jako procento rizikově vážených aktiv, musí Skupina naplňovat také kombinovanou kapitálovou rezervu.

V rámci tzv. centralizované strategie řešení krize může KB i v roce 2025 plnit své požadavky na MREL přijímáním seniorních nepreferovaných úvěrů od Société Générale S.A., pokud taková potřeba vyplyne z vývoje objemu rizikových expozic a regulatorních požadavků.

Očekává se, že bankovní trh s úvěry v roce 2025 poroste středním jednociferným tempem, ve srovnání s předchozím rokem by mohl nepatrně zrychlit zejména díky o něco vyššímu tempu růstu úvěrů na bydlení. Spotřebitelské úvěrování by si mělo udržet vysoké jednociferné tempo. Úvěrování podniků poroste patrně pomaleji, stále však středním jednociferným tempem, a také s vyšší mírou nejistoty vzhledem k závislosti podnikatelské důvěry na vnějším ekonomickém prostředí.

Růst celkového objemu vkladů na trhu může mírně zpomalit na střední jednociferné hodnoty. Růst vkladů domácností může být relativně rychlejší než vklady podniků, obzvlášť pokud bude podle očekávání ožивovat investiční aktivita podniků, nicméně oba segmenty patrně porostou o střední jednotky procent. Nadále by měl pokračovat zejména rychlejší růst investic klientů v podílových fondech.

Komerční banka bude pokračovat ve své strategické transformaci. Mezi hlavní úkoly roku 2025 bude patřit dokončení migrace individuálních klientů z původní bankovní infrastruktury do nové digitální banky s aplikací KB+ a příprava klientské propozice Nové éry KB pro korporátní klienty. Skupina bude pokračovat v harmonizaci IT prostředí a procesů mezi svými členy a v centralizaci některých podpůrných aktiv. KB k 1. březnu zruší 17 svých poboček a na dalších pobočkách upraví provozní dobu a obsazení, aby odpovídaly snižující se poptávce po hotovostních službách.

Atraktivní nabídka Nové éry KB je budována i s cílem zvyšování počtu klientů Komerční banky. Rozvoj digitální nabídky a dokončení migrace individuálních klientů z původní bankovní infrastruktury, a tím i částečné uvolnění kapacity distribuční sítě by měly umožnit zvýšit počet klientů Banky až k 1 850 000 na konci roku 2025.

V této souvislosti vedení KB očekává, že úvěrové portfolio Skupiny zaznamená v roce 2025 středně vysoký jednociferný růst. Objem zůstatků úvěrů na bydlení by měl zrychlit svůj růst na vyšší střední jednociferné tempo, podpořený oživením na trhu a zvýšením efektivity prodejních a interních procesů po nasazení jednotného produkčního hypotečního centra Skupiny. Spotřebitelské úvěry budou růst vysokým jednociferným tempem díky zlepšení nabídky a prodejního procesu spolu s pokračujícím růstem spotřeby domácností. Úvěrové portfolio firem by mělo růst středně vysokým jednociferným tempem i s ohledem na předpokládané oživení investiční aktivity v Česku.

Celkový objem vkladů klientů by měl růst středním jednociferným tempem, podobným jako celkové úvěry. Vklady klientů v retailových segmentech by měly růst o něco rychleji než depozita od podnikové klientely. Podíl běžných účtů na celkových vkladech by se měl stabilizovat nebo mírně stoupnout.

Objem aktiv klientů v podílových fondech by měl růst dvouciferným tempem, zatímco aktiva v penzijních fondech a objem technických rezerv v životním pojištění patrně mírně poklesnou.

Celkový čistý provozní zisk (výnosy) Skupiny KB by měl v roce 2025 růst vysokým jednociferným tempem. Čisté úrokové výnosy pravděpodobně porostou vysokým jednociferným tempem díky růstu obchodních objemů a očekávanému poklesu průměrných nákladů na vklady. Čisté poplatky a provize by se měly zlepšit o nízké

až střední jednociferné číslo, a to díky růstu objemů v podílových fondech, rostoucímu počtu klientů a jejich aktivitě. Čistý zisk z finančních operací by měl růst díky výnosům z měnových transakcí a většímu zajišťování finančních rizik klienty v prostředí rostoucí ekonomiky.

Celkové provozní náklady zůstávají jako vždy pod přísnou kontrolou a za celý rok 2025 poklesnou nízkým jednociferným tempem. Personální náklady stoupnou o nízké jednociferné procento s tím, jak efekt zvýšení mezd a měnící se struktury zaměstnanců ve prospěch datových a softwarových odborníků bude kompenzován postupným snížením počtu zaměstnanců zhruba o 500 v průběhu roku. Pokračující transformace Skupiny bude zahrnovat rozvoj nové digitální infrastruktury, celkové zjednodušení procesů a optimalizaci distribuční sítě. To umožní snížení všeobecných administrativních nákladů o desetinu oproti roku 2024. Díky naplnění Fondu řešení krize na cílovou úroveň a v souladu s indikací uveřejněnou Českou národní bankou¹⁾ se rovněž očekává podstatné snížení celkové výše povinných odvodů do regulačních fondů. Nicméně ČNB upozornila, že skutečná výše povinného příspěvku se může od očekávané lišit a dále individuální příspěvky jednotlivých bank jsou stanoveny s ohledem na řadu ukazatelů, které se v čase mění. Odpisy a amortizace porostou vyšším jednociferným tempem, což odráží pokračující investice do digitální transformace.

Náklady na riziko v roce 2025 by měly zůstat významně pod normalizovanou úrovní 20–30 bazických bodů odhadovanou v průběhu celého hospodářského cyklu. Kromě vývoje základních úvěrových trendů bude čistá tvorba rezerv a opravných položek těžit z očekávaného pozitivního příspěvku z vymáhání pohledávek

a také z případné úpravy výše obecných rezerv na rizika související s vysokou inflací vytvořených v předchozích letech.

Očekává se, že sazba daně z příjmů právnických osob zůstane na úrovni 21 %, na kterou byla zvýšena v roce 2024. Daň z neočekávaných příjmů ve výši 60 % přírůstkové sazby zůstává v platnosti pro období 2023–2025, jak bylo původně uzákoněno.

Skupina bude zvyšovat objem rizikově vážených aktiv tempem, které je optimální z hlediska tvorby hodnoty pro akcionáře. Objem a struktura regulačního kapitálu budou nadále řízeny efektivně, přičemž budou po celou dobu bezpečně a jistě splňovat platné a očekávané regulační požadavky.

Za předpokladu všech těchto výše popsanych faktorů Skupina KB plánuje, že v roce 2025 se bude návratnost vlastního kapitálu pohybovat kolem 13–14 % a poměr nákladů k výnosům mezi 43–44 %.

Klíčová rizika výše popsanych očekávání zahrnují další eskalaci geopolitických konfliktů, zejména války na Ukrajině, a jejich ekonomických dopadů. Otevřená česká ekonomika je obecně citlivá na zhoršení vnějšího ekonomického prostředí, včetně oslabení externí poptávky, narušení obchodu z důvodu protekcionismu, poruchy dodávek paliv, surovin a dalších výrobních vstupů nebo dopravního spojení. Riziko představují také náhlé změny relevantních směnných kurzů a úrokových měr, jakož i měnové nebo fiskální politiky.

Vedení KB očekává, že bude činnost Banky generovat v roce 2025 dostatečný zisk na pokrytí kapitálových potřeb Skupiny vyplývajících

z rostoucího objemu aktiv a na výplatu dividend. S ohledem na současnou situaci a předpoklady hodlá vedení KB pro rok 2025 navrhnout výplatu dividend ve výši 100 % připadajícího konsolidovaného čistého zisku dosaženého v daném roce.

¹⁾ <https://www.cnb.cz/cs/reseni-krize-na-ft/prispevek-do-mechanismu-pro-financovani-reseni-krize/>

Řízení kapitálu a rizik



Řízení kapitálu

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 nařízením EU č. 575/2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation), a směrnicí EU č. 2013/36/EU, o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD – Capital Requirements Directive).

Podle platných pravidel kapitálové regulace byl v roce 2024 na Banku uplatněn dodatečný kapitálový požadavek Pilíře 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 v konečné výši 5,75 %, 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 1,25 % pro expozice v České republice (ČNB postupně snížila proticyklickou kapitálovou rezervu

ze sazby 2,0 % platné od 1. října 2023 na 1,75 % od 1. dubna 2024 a poté na 1,25 % od 1. července 2024).

Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) tedy činil přibližně 16,35 % od 1. července 2024, až do 31. prosince 2024 (snížení o 1,05 procentního bodu v porovnání s předchozím rokem).

Požadovaný souhrnný kapitálový požadavek (OCR) se pro Banku zvýšil na přibližně 16,65 % k 1. lednu 2025, což představuje zvýšení o 0,3 procentního bodu ve srovnání s rokem 2024 v důsledku stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika ve výši 0,5 % na expozice v České republice a zároveň snížení dodatečného kapitálového požadavku Pilíře 2 o 0,2 procentního bodu.

Požadovanou úroveň souhrnného kapitálového poměru Banka i Skupina splňují s výraznou rezervou, protože jejich úroveň kapitálového poměru je dostatečně vysoko nad minimální požadovanou úrovní.

Nad rámec výše zmíněných kapitálových požadavků je Banka také povinna plnit minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL). Požadavek MREL se skládá z částky pro úhradu ztrát a z částky na rekapitalizaci.

Nad rámec požadavku MREL vyjádřeného jako procento rizikově vážených aktiv musí Skupina plnit i kombinovanou kapitálovou rezervu v souladu s obecným přístupem ČNB.

Podle rozhodnutí ČNB ze dne 16. července 2024 o určení vnitřního minimálního požadavku MREL je Banka povinna udržovat kapitál a způsobilé závazky na konsolidované bázi alespoň ve výši 21,2 % celkového objemu rizikové expozice (tj. objemu rizikově vážené expozice) a 5,91 % celkového objemu expozic.

V rámci plnění průběžných cílů v předchozích letech a pro splnění konečného cíle platného od 1. ledna 2024 Banka postupně přijala způsobilé závazky (seniorní nepreferovaný dluh) v celkovém objemu 1 500 milionů EUR v roce 2022 a v celkovém objemu 900 mil. EUR v roce 2023, tj. v souhrnném nominálním objemu 2 400 mil. EUR. Tyto způsobilé závazky byly přijaty od mateřské společnosti Banky (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.

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 2023 zvýšil o 1,4 % na 130 miliardy Kč, neboť pozitivní příspěvek z tvorby čistého zisku byl kompenzován objemem dividend vyplacených v květnu 2024. Hodnota nekontrolních podílů dosáhla 3,4 miliardy Kč.

Ke dni 31. prosince 2024 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 2024 Banka vlastní akcie nepořizovala. Nabývání vlastních akcií bylo valnou hromadou Banky schváleno zejména za účelem řízení kapitálové přiměřenosti Banky.

K 31. prosinci 2024 Banka vykázala podřízený úvěr ve výši 5,1 miliardy Kč, což představovalo 0,9 % objemu rizikově vážených aktiv. Podřízený úvěr je denominován v eurech, aby se měnová struktura regulatorního kapitálu lépe přizpůsobila měnové struktuře aktiv KB. Úvěr byl přijat od společnosti 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. Rozhodnutí o případném dalším posílení Tier 2 kapitálu vezme v úvahu požadovanou úroveň regulatorního kapitálu i převládající tržní podmínky.

Konsolidovaný regulatorní kapitál pro výpočet kapitálové přiměřenosti ke konci prosince 2024 dosahoval 106,3 miliardy Kč, což představuje oproti konci předchozího roku nárůst o 0,4 %. Celková kapitálová přiměřenost činila 18,8 %. Kmenový Tier 1 kapitál činil 99,9 miliardy Kč (0,2% nárůst od konce předchozího roku s regulatorním zohledněním tzv. očekávané dividendy). Poměr

kmenového Tier 1 kapitálu dosáhl 17,6 %. Tier 2 kapitál dosáhl 6,4 miliardy Kč neboli 1,1 % rizikově vážených aktiv.

Objem rizikově vážených aktiv Skupiny (risk weighted assets, RWA) dosáhl 566,3 miliardy Kč k 31. prosinci 2024 (ve srovnání s hodnotou 563,9 miliardy Kč na konci roku 2023). RWA pro úvěrové riziko (včetně CVA) představovala 82 %, pro operační riziko 9 % a pro tržní riziko 9 % celkových RWA. Mírný meziroční nárůst RWA byl způsoben zejména růstem korporátních expozic, který byl částečně redukován poklesem RWA k tržním rizikům.

Během roku 2024 docházelo ke stabilizaci makroekonomického prostředí. Tempo inflace zpomalilo, docházelo k poklesu úrokových sazeb, česká ekonomika se vrátila k mírnému růstu HDP. Díky odolnosti portfolia však neměly makroekonomické fluktuace v posledních letech zásadní dopad na vývoj RWA.

Průměrná riziková váha úvěrového rizika k 31. prosinci 2024 činila 27,5 %, což představuje pokles o 20 bazických bodů z 27,7 % k 31. prosinci 2023. Pokles rizikové váhy byl způsoben rostoucí expozicí vůči hypotékám a vůči institucím veřejného sektoru, což jsou portfolia s nízkou rizikovou vahou. Mírné zhoršení rizikové váhy bylo pozorováno pouze u portfolia financování velkých korporátních klientů (riziková váha se zvýšila z 58,4 % k 31. prosinci 2023 na 60,7 % k 31. prosinci 2024).

Přístup pro výpočet kapitálového požadavku u společností Skupiny KB

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

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			AMA
SGEF			
ESSOX			
Ostatní společnosti	TSA		

AIRB: pokročilý přístup založený na interních modelech (Advanced Internal Rating-Based Approach);
AMA: pokročilý přístup měření (Advanced Measurement Approach);
STA/TSA: standardizovaný přístup (Standardised Approach).
* KB Slovensko používá pro měření požadavku ke kreditnímu riziku STA přístup.

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

Rekonciliace účetního a regulatorního kapitálu (konsolidovaného)

(mil. Kč)	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Údaje z rozvahy společnosti – Vlastní kapitál celkem	130 037	128 284
Základní kapitál	19 005	19 005
Emisní ážio	149	149
Ostatní vlastní kapitál	605	584
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	-60	2
Nerozdělený zisk z předchozích období	85 229	85 219
Rezervní fondy	5 213	5 213
Vlastní akcie	-726	-726
Zisk za běžné účetní období	17 243	15 612
Menšinové podíly	3 379	3 226
Úpravy CET1 kapitálu celkem	-30 134	-28 566
Rezervní fond na zajištění peněžních toků	-172	-208
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-104	-117
Goodwill	-3 752	-3 752
Ostatní nehmotná aktiva, po odečtení daně	-5 336	-5 416
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	0	0
Nepoužitelný zisk	-17 243	-15 709
Menšinové podíly	-3 379	-3 226
Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	-148	-138
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	0	0
Tier 2 (T2) kapitál	6 404	6 154
Přijatý podřízený dluh	5 091	5 005
Poskytnutý podřízený dluh	-446	-446
Přebytek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	1 759	1 595
Kapitál	106 307	105 872
Tier 1 (T1) kapitál	99 903	99 718
Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál	99 903	99 718

* Hodnota vlastního kapitálu k 31. prosinci 2022 v této tabulce je před úpravou v souvislosti s implementací účetních standardů IFRS 17 v Komerční pojišťovně. Viz také Příloha ke konsolidované účetní závěrce podle účetních standardů IFRS, poznámka č. 3.6.1.

Konsolidované rizikové expozice

(mil. Kč)	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Rizikové expozice celkem	566 326	563 886
pro kreditní riziko	462 181	452 312
pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB	84 990	80 274
pro kreditní riziko při použití IRB	377 191	372 038
pro vypořádací riziko	–	–
pro poziční, měnové a komoditní riziko	49 468	61 726
pro operační riziko	50 757	46 566
pro úpravy ocenění o kreditní riziko	3 920	3 282

Kapitálové požadavky (konsolidované)

(mil. Kč)	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Kapitálové požadavky celkem	45 306	45 111
pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB	6 799	6 422
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	1	1
Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0	0
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	3	1
Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	0	0
Expozice vůči mezinárodním organizacím	0	0
Expozice vůči institucím	55	52
Expozice vůči podnikům	4 868	4 449
Retailové expozice	1 134	1 091
Expozice zajištěné nemovitostmi	0	0
Expozice v selhání	145	127
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	0	0
Expozice v krytých dluhopisech	0	0
Položky představující sekuritizované pozice	0	0
Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	0	0
Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subj. kolekt. inv.	0	0
Akciové expozice	484	564
Ostatní položky	109	137
pro kreditní riziko při použití IRB	30 175	29 763
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	153	72
Expozice vůči institucím	1 311	1 415
Expozice vůči podnikům	19 974	19 576
Retailové expozice	7 175	7 122
Akciové expozice	20	42
Položky představující sekuritizované pozice	0	0
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	1 542	1 536
k pozičnímu riziku	3 957	4 938
pro velké expozice přesahující limity	0	0
k měnovému riziku	0	0
k vypořádacímu riziku	0	0
ke komoditnímu riziku	0	0
k operačnímu riziku	4 061	3 725
pro úpravy ocenění o kreditní riziko	314	263

Informace dle vyhlášky 163/2014 Sb. na individuálním základě

Rekonciliace účetního a regulatorního kapitálu (na individuálním základě)

(mil. Kč)	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Údaje z rozvahy společnosti – Vlastní kapitál celkem	116 673	115 103
Základní kapitál	19 005	19 005
Emisní ážio	134	134
Ostatní vlastní kapitál	545	525
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	26	106
Rezervní fondy	4 189	4 189
Nerozdělený zisk z předchozích období	76 227	77 296
Vlastní akcie	-726	-726
Zisk za běžné účetní období	17 273	14 574
Úpravy CET1 kapitálu celkem	-22 333	-21 098
Rezervní fond na zajištění peněžních toků	-177	-213
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-104	-117
Ostatní nehmotná aktiva, po odečtení daně	-4 740	-4 980
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	-68	-78
Nepoužitelný zisk	-17 244	-15 710
Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	0	0
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	0	0
Tier 2 (T2) kapitál	6 283	6 064
Podřízený dluh	5 091	5 005
Poskytnutý podřízený dluh	-446	-446
Přebytek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	1 638	1 505
Kapitál	100 623	100 069
Tier 1 (T1) kapitál	94 340	94 005
Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál	94 340	94 005

Rizikové expozice (na individuálním základě)

(mil. Kč)	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Rizikové expozice celkem	510 830	510 313
pro kreditní riziko	412 122	403 933
pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB	42 733	41 612
pro kreditní riziko při použití IRB	369 389	362 321
pro vypořádací riziko	–	–
pro poziční, měnové a komoditní riziko	49 467	61 726
pro operační riziko	45 321	41 372
pro úpravy ocenění o kreditní riziko	3 920	3 282

Kapitálové požadavky (na individuálním základě)

(mil. Kč)	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Kapitálové požadavky celkem	40 866	40 825
pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB	3 419	3 329
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	1	1
Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0	0
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	0	1
Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	0	0
Expozice vůči mezinárodním organizacím	0	0
Expozice vůči institucím	50	41
Expozice vůči podnikům	2 106	1 975
Retailové expozice	0	0
Expozice zajištěné nemovitostmi	0	0
Expozice v selhání	1	0
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	0	0
Expozice v krytých dluhopisech	0	0
Položky představující sekuritizované pozice	0	0
Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	0	0
Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subj. kolekt. inv.	0	0
Akciové expozice	1 261	1 311
Ostatní položky	0	0
pro kreditní riziko při použití IRB	29 551	28 986
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	153	72
Expozice vůči institucím	1 804	1 946
Expozice vůči podnikům	20 561	20 142
Retailové expozice	5 732	5 597
Akciové expozice	13	13
Položky představující sekuritizované pozice	0	0
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	1 288	1 216
k pozičnímu riziku	3 957	4 938
pro velké expozice přesahující limity	0	0
k měnovému riziku	0	0
k vypořádacímu riziku	0	0
ke komoditnímu riziku	0	0
k operačnímu riziku	3 626	3 310
pro úpravy ocenění o kreditní riziko	313	262

Kapitálové poměry a poměrové ukazatele (individuální)

	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	18,47	18,42
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	18,47	18,42
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	19,70	19,61
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,16	1,06
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	18,31	15,10
Aktiva na jednoho pracovníka v tis. CZK	226 151	218 704
Správní náklady na jednoho pracovníka v tis. CZK	1 836	1 743
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka v tis. CZK	2 678	2 215

Poznámka: Metodika výpočtu podle vyhlášky 163/2014 Sb. je odlišná od metodiky definované v části *Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů*.

Řízení kapitálové přiměřenosti

Banka řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou úroveň v prostředí měnících se regulatorních požadavků po zohlednění přirozeného růstu objemů obchodů a s ohledem na potenciální negativní makroekonomický vývoj.

Regulace kapitálové přiměřenosti zahrnuje kromě klasického vykazování stavové hodnoty kapitálového poměru (tzv. Pilíř 1) i požadavky na vyhodnocení potřebného ekonomického kapitálu, zátěžové testování a kapitálové plánování (tzv. Pilíř 2, též systém vnitřně stanoveného kapitálu). Pro stanovení potřebného ekonomického kapitálu Banka v rozhodující míře zvolila metody blízké regulatorním postupům aplikovaným v Pilíři 1, což v podstatě znamená, že potřeba ekonomického a regulatorního kapitálu je velmi obdobná.

S ohledem na to, že kapitálové požadavky regulace se dále vyvíjejí, Banka průběžně vyhodnocuje dopad změn v rámci procesu plánování kapitálu. ČNB jako místní regulatorní orgán dohlíží na to, že Banka dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě.

Během uplynulého roku Banka vyhověla všem regulatorním požadavkům. Banka rovněž pravidelně sestavuje a předkládá ČNB regulatorní Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu.

Zátěžové testování

Jako nedílnou součást řízení rizik Banka pravidelně v rámci Pilíře 2 sestavuje hypotetické makroekonomické scénáře možného nepříznivého vývoje externích makroekonomických podmínek.

Na jejich základě Banka vypočítává odhad dopadů na hospodářský výsledek a 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 2024 potvrdily, že KB je odolná proti dopadům případného neočekávaného negativního vývoje české ekonomiky.

Řízení rizik

Správa a strategie řízení rizik ve Skupině KB

Správa řízení rizik

Řízení rizik je v Komerční bance založeno na integrovaném přístupu, který zohledňuje pokročilé standardy řízení rizik používané v rámci skupiny Société Générale spolu s právními a regulatorními normami, jež uložila a jejichž plnění vyžaduje Česká národní banka a další regulatorní instituce.

Standardy řízení společnosti zajišťují, že řízení rizik a souladu (compliance) Komerční banky je nezávislé na obchodních a provozních činnostech a také na funkcích vnitřního auditu. Tento přístup je uplatňován rovněž ve všech dceřiných společnostech.

Skupina KB provádí pololetně identifikaci rizik a hodnocení významnosti. Jako rizika s potenciálně významným dopadem na Skupinu jsou identifikována následující rizika: úvěrové riziko, riziko protistrany, tržní riziko, nefinanční rizika (sestavající z operačního rizika, rizika compliance a právního rizika), modelové riziko, strukturální riziko, obchodní riziko a strategické riziko. Kromě toho Skupina KB identifikovala tři rizikové faktory (rizikové faktory ESG, země a reputace) s potenciálně významným dopadem na výše uvedená rizika.

Skupina KB uplatňuje systém řízení rizik a vnitřní kontroly založený na 3 liniích obrany:

- 1. linie obrany (LoD1), kterou představují obchodní jednotky, triby a podpůrné služby, které jsou odpovědné za každodenní řízení rizik (procesy a kontroly jsou nastaveny tak, aby bylo zajištěno, že rizika jsou identifikována, monitorována a řízena),
- 2. linie obrany (LoD2) reprezentovaná složkou řízení rizik a složkou compliance, zajišťující nezávislé řízení rizik a compliance a kontrolní činnosti. Cílem LoD2 je zajistit, aby rizika byla řádně identifikována, vyhodnocována, monitorována a řízena LoD1 v souladu s rizikovým apetitem Skupiny a s regulatorními požadavky,
- 3. linie obrany (LoD3) – nezávislá složka Interního auditu, která vykonává třetí úroveň kontrolní činnosti.

Ředitel pro rizika (CRO) a ředitel pro compliance (CCO) KB je osoba, která je nezávislá na ostatních osobách vrcholového vedení, je členem představenstva a má zajištěn přístup k dozorčí radě. Kromě toho CRO&CCO KB dohlíží na funkce řízení rizik a compliance v dceřiných společnostech KB. Ve své funkci je KB CRO&CCO

odpovědný za činnosti LoD2 pro všechny typy rizik, jež Skupina KB podstupuje.

Ostatní členové představenstva KB dohlíží na rizika podstupovaná v jejich oblasti z pohledu LoD1 (např. člen představenstva odpovědný za retailové bankovníctví dohlíží na řízení rizik LoD1 souvisejících s retailovými aktivitami, jako je úvěrové riziko, operační riziko, riziko compliance atd.). Konkrétně:

- Strukturální a obchodní rizika jsou řízena z pohledu LoD1 v rámci útvaru Strategie a finance.
- Právní riziko je řízeno z pohledu LoD1 v rámci organizační struktury v odpovědnosti provozního ředitele KB.
- Strategická rizika jsou z pohledu LoD1 řízena přímo představenstvem KB.

Z organizačního hlediska jsou všechny činnosti LoD2 řízení rizik a compliance prováděny v rámci organizačních struktur řízení rizik řízených KB CRO&CCO, což zahrnuje i vývoj softwaru a datových řešení v úzké koordinaci s organizační strukturou informačních technologií Banky a dohled nad činnostmi dceřiných společností KB v oblasti řízení rizik a compliance.

O vývoji vzniklých rizik je pravidelně informována dozorčí rada KB, představenstvo KB nebo Výbor pro podniková rizika KB, mateřská společnost Société Générale a extern   dohledov   orgány.

Glob  ln   strategie řízení rizik

Strategie řízení rizik Skupiny KB sleduje obezřetn   a vyvážený p  st  p ve v  sch oblastech p  j  man  ch rizik. Sou  asn   se zaměřuje na podporu rozvoje podnikatelských aktivit Skupiny, a to v  etn  e udržitelného růstu úvěrových aktivit a posilování tr  zn  ch pozic Skupiny.

Cílem je zajistit ziskovost úvěrových a tr  zn  ch aktivit v pln   d  lce hospodářského cyklu a zároveň zachovat solidní strukturu aktiv se silnými ukazateli likvidity a kapitálu. Proto Skupina p  b  ěžn  e rozvíjí pokro  il   nástroje řízení rizik, v  etn  e statistických, a udržuje vysokou úroveň analytických znalostí a kvalifikace v oblasti řízení rizik jak u zaměstnanců v úseku Řízení rizik, tak na obchodních pozicích.

Obecn  m cílem řízení rizik v Komerční bance je harmonizace procesů a nástrojů řízení rizika v celé Skupině.

P  st  p k p  j  m  n   rizika (rizikov   apetit)

P  st  p Skupiny k riziku je popsán v dokumentu Skupiny KB o p  st  pu k p  j  m  n   rizika (Risk Appetite Statement – RAS), kter   Banka p  pravuje od roku 2015 v souladu s doporu  en  mi Rady pro finanční stabilitu. Účelem RAS je definovat úroveň a typ rizika, kter   je Skupina KB ochotna akceptovat při plnění svých strategických cílů, a stanovit kvantitativní rizikov  e prahy a kvalitativní strategie pro všechna v  znamn   rizika, kter  m je Skupina KB vystavena. Kromě toho je třeba p  b  ěžn  e zaji  šťovat soulad RAS s politikami a standardy v oblasti rizik.

RAS Skupiny KB je vypracován s cílem zajistit soulad mezi schopnost  i podstupovat rizika, kapitálovou p  m  ěrenost  i a obchodními a finančními cíli.   roveň rizikového apetitu Skupiny a její strategie řízení rizik jsou pln   v souladu a v mezích strategie a rizikového apetitu Skupiny SG.

RAS Skupiny KB zahrnuje hodnocení souladu ochoty podstupovat   v  rov   riziko s dlouhodobými rizikovými a finančními cíli, jakož i pravidelnou aktualizaci kvantitativních prahových hodnot a limitů pro ukazatele měřicí v  znamn   rizika a jejich slad  n  i s pololetními výsledky ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

RAS Skupiny KB je přezkoumáván ka  doro  n  e nebo i častěji, podle pot  řeby.

Vývoj komplexního souboru ukazatelů RAS (nap  ř. kapit  lov  a p  m  ěrenost, náklady na riziko, ztráty z operačního rizika atd.) je   tvrtletn  e monitorován Výborem pro podnikov   rizika KB (Enterprise Risk Committee – ERC), kter   p  ezkoum  v  a zji  st  n  e pěšiny a akční plány v p  řpad  e poru  en  i prahových hodnot RAS.

Posledn   validaci RAS KB pro rok 2025 provedla ERC KB v listopadu 2024 (u     dn  ho z rizik nedošlo k podstatn   aktualizaci rizikového apetitu).

Audit procesů řízení rizik

Intern   audit KB pravideln  e vyhodnocuje p  st  p Skupiny k podstupov  n  i rizik a pravideln  e i ad hoc posuzuje postupy řízení rizik, v  etn  e souladu s regulatorními po  žadavky.

Řízení rizik v KB je organizováno na z  klad  e koncepce t  ř linií obrany, p  řem  ž t  řet  i nezávislou lini  i je Intern   audit KB.

Intern   audit KB prov  d  i pravideln  e ro  n   hodnocen  i rizik s cílem analyzovat a vyhodnotit z  v  žnost rizik a pravd  ěpodobnost jejich výskytu. Tato činnost se t  k  a v  sch   innost  i Banky, v  etn  e slo  žky řízení rizik.

Na tomto z  klad  e intern   audit definuje strategii pokryt  i významných identifikovaných rizik, kter  a se odr  j  i v ročních a víceletých plánech auditů schválených veden  m KB, Výborem pro audit a Société Générale. Hlavním cílem auditních prověrek je posouzen  i   pln  sti a funk  n  sti systémů řízení rizik a vnit  rn   kontroly. Jejich hlavním účelem je komplexn  e ověřit správnost, zákonnost a p  m  ěrenost bankovních transakc  i a operac  i a poskytnout p  m  ěrenou jistotu, že proces řízení rizik odpov  d  a v  sem p  řslu  n  m předpisům a že je    inn  , efektivn  i a d  sledn  e uplat  ňovan   v celé Bance.

O výsledcích auditů je informováno veden   KB a jsou vypracovány plány nápravných opat  ren  i. Intern   audit systematicky sleduje pln  n  i těchto akčních plánů v p  řslu  n  ch systémech auditu a posuzuje jejich p  m  ěrenost.

Ve  ker   role a odpovědnosti, organiza  n  i struktura a linie pod  v  n  i zpráv, rozsah a metodiky auditu jsou stanoveny ve Statutu auditu KB, kter   byl naposledy aktualizován v listopadu 2024.

Rozvoj kultury řízení rizik

Neust  l   rozvoj znalostí zaměstnanců v oblasti řízení rizik je zaji  st  n pravidelnými školen  mi v oblasti operačních rizik, pran  i špinavých peněz, ESG rizik atd. Specificky zaměstnanci, kter  i se    astn  i procesu poskytov  n  i úvěrových produktů Banky, v  etn  e zaměstnanců v pobo  kov  e síti, absolvuj  i školen  i v oblasti kreditních rizik v rámci tzv. KB Risk Academy. Navíc se vybran  i zaměstnanci dále vzd  l  v  j  i cílenými školen  mi,    ast  i na konferencích a dal  mi aktivitami.

Pravidelné hodnocení výkonu všech zaměstnanců Banky, včetně vrcholového vedení, v sobě zahrnuje jako povinnou složku vyhodnocení dodržování Kodexu jednání (Conduct and Compliance). Klíčové ukazatele výkonnosti (tzv. KPI) obsahují minimálně jeden riskový indikátor pro top management Banky a vybranou skupinu zaměstnanců s významným dopadem na riskový profil Banky. Váha těchto ukazatelů musí dosahovat minimálně 20 %.

Zaměstnanci v pobočkové síti, kteří se účastní procesu poskytování úvěrových produktů, jsou navíc hodnoceni i podle výše kreditního rizika poskytované produkce.

Pro podporu zdravé rizikové kultury zajišťuje Banka také vhodnou rovnováhu mezi pevnou a variabilní složkou odměny, čímž předchází nadměrnému přijímání rizik a zároveň podporuje kulturu založenou na výkonnosti.

Zátěžové testy

Stresové testování poskytuje simulace budoucích střednědobých výsledků Skupiny KB a klíčových ukazatelů podle hypotetických nepříznivých makroekonomických 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 na rizikově vážená aktiva, požadavky na vlastní kapitál, finanční výkonnost a dalších proměnné.

V průběhu roku 2024 Skupina KB provedla tyto hlavní zátěžové testy: (i) pololetní Proces interního hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP) a (ii) roční Proces interního hodnocení přiměřenosti likvidity (ILAAP). Cílem těchto testů je posoudit odolnost finančních institucí vůči nepříznivému tržnímu vývoji.

Součástí zátěžových testů a přípravy dokumentu Risk Appetite Statement je také identifikace a vyhodnocení dopadu nových rizik, kterým Skupina KB čelí či předpokládá, že bude čelit v budoucnosti. Za nejvýznamnější z těchto nových rizik Skupina KB považuje (i) environmentální riziko a (ii) geopolitické riziko a s ním spojené potenciální ekonomické dopady.

Budoucí dopady plynoucí z environmentálních rizik Skupina KB postupně zohledňuje v rámci programu „ESG by Design“. Geopolitické riziko a s ním spojené potenciální ekonomické dopady Skupina KB zohledňuje ve svých kreditních politikách, včetně ratingů potenciálně dotčených klientů a sektorů, či ve svých modelech tvorby opravných položek podle účetního standardu IFRS 9.

Výsledky zátěžových testů provedených v roce 2024 potvrdily značnou odolnost Skupiny KB vůči dopadům potenciálního nečekaného nepříznivého vývoje v české ekonomice.

Systémová rizika

Za účelem řešení systémových rizik se na Skupinu KB vztahují zejména požadavky na kapitálové rezervy pro systémově významné instituce, ozdravné plánování, zátěžové testování a požadavky na způsobilost k řešení krize.

Kapitálová rezerva pro systémově významné instituce

Cílem kapitálové rezervy pro systémově významné instituce je zmírnit rizika spojená s potenciální destabilizací systémově významných institucí, která by mohla mít významné nepříznivé dopady na finanční systém a ekonomiku jako celek. Česká národní banka jako orgán dohledu sestavuje seznam systémově významných finančních institucí na základě bodového hodnocení systémové významnosti tuzemských institucí (seznam prakticky zahrnuje tzv.

jiné systémově významné instituce, J-SVI, neboli O-SII pro účely kapitálové přiměřenosti). Při stanovení bodového hodnocení, které zahrnuje hodnocení velikosti, významu pro ekonomiku, složitosti a propojenosti s finančním systémem, ČNB sleduje pravidla Evropské bankovní autority EBA.

ČNB proto v případě potřeby stanoví dodatečné kapitálové požadavky ve formě kapitálové rezervy O-SII. Skupina KB je identifikována jako O-SII od roku 2014. Při posledním přezkumu ze strany ČNB v polovině roku 2024 dosáhla Skupina KB skóre systémové významnosti 17,6 %, v důsledku čehož byla Skupina KB povinna plnit sazbu kapitálové rezervy O-SII ve výši 2 % pro rok 2024, která je platná do dalšího přezkumu. O-SII rezerva je součástí celkového požadovaného kapitálového poměru (OCR). Skupina KB splňuje OCR s přiměřenou rezervou.

Způsobilost k řešení krize

Skupina KB podléhá ozdravnému plánování na základě směrnice EU o ozdravných postupech a řešení krize bank a českého zákona o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu. Hlavní části ozdravného plánu se zaměřují na krizové řízení, včetně krizové komunikace a identifikace možných opatření, která by mohla být uplatněna v případě významného zhoršení kapitálové přiměřenosti nebo likvidity. Nedílnou součástí ozdravného plánu je plán nouzového financování, který se zaměřuje výhradně na krizi likvidity.

ČNB je rovněž orgánem příslušným k řešení krize institucí v České republice. Způsobilost k řešení krize instituce je stav, kdy lze instituci řešit proveditelným a důvěryhodným způsobem prostřednictvím likvidace nebo uplatněním postupů stanovených insolvenčním zákonem nebo zákonem o ozdravných postupech a řešení krize, přičemž je třeba zabránit významným nepříznivým dopadům na finanční systém a zajistit kontinuitu kritických funkcí instituce.

V této souvislosti, a podobně jako Jednotný výbor pro řešení krizí Evropské bankovní unie, definovala ČNB svá očekávání v následujících oblastech: (1) správa a řízení, (2) schopnost absorpce ztrát a rekapitalizace, (3) likvidita a financování při řešení krize, (4) provozní kontinuita při řešení krize a přístup ke službám FMI, (5) požadavky na informační systémy a údaje, (6) komunikace a (7) oddělitelnost a restrukturalizace.

ČNB rovněž vypracovává tzv. plán řešení krize, který podrobně popisuje charakteristiku instituce a její skupiny, identifikuje kritické funkce, zjišťuje a řeší případné překážky řešení krize instituce a stanovuje minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky (MREL). KB a MPSS vyčlenily značné kapacity na splnění těchto požadavků na způsobilost k řešení krize.

Jako součást způsobilosti k řešení krize orgány dohledu vyžadují, aby instituce vydaly dostatečné množství nástrojů MREL (minimální požadavek na vlastní zdroje a způsobilé závazky), které jsou schopny absorbovat ztráty a následně v případě potřeby instituci rekapitalizovat. ČNB pravidelně přezkoumává požadavek MREL s ohledem na rizikový profil instituce, její finanční zdraví, obchodní model, vnitřní a vnější vzájemné závislosti a kritické funkce. Podle posledního rozhodnutí ČNB z poloviny roku 2024 je Skupina KB povinna udržovat nástroje MREL na úrovni nejméně 21,2 % celkové rizikové expozice (tj. rizikově vážené expozice) a na úrovni 5,91 % celkové expozice. V roce 2024 Skupina KB splnila všechny regulační požadavky na MREL.

Nově rostoucí rizika

Během identifikace rizik, prováděné pololetně, se systematicky vyhodnocují také nově vznikající rizika. Při poslední identifikaci rizik na podzim roku 2024 byla identifikována následující 4 rizika, která v nedávné době narostla na významnosti a která mohou v krátkodobém až střednědobém horizontu ovlivnit rizikový profil Skupiny:

Zvýšené geopolitické napětí

Skupina KB průběžně monitoruje a vyhodnocuje dopady války na Ukrajině na své činnosti a na své klienty. Ve většině případů jsou dopady na klienty druhotné a nepřímé a plynou zejména ze závislosti klientů na strategických surovinách.

Skupina KB se domnívá, že geopolitické riziko je korektně reflektováno v ratingu dotčených klientů, a situaci klientů považuje obecně za stabilní.

Vedle toho přetrvávají dopady války na Ukrajině v podobě zvýšených hrozeb pro kybernetickou bezpečnost (na což KB reaguje mj. dalším posilováním bezpečnostního nastavení KB v oblasti IT) a soulad s regulacemi (výzvy v oblasti sankcí a embarg).

Skupina KB rovněž sleduje růst napětí v dalších regionech a vyhodnocuje možné dopady na své činnosti a klienty. V případě potřeby bude Skupina KB reagovat na měnící se situaci opatřeními pro svá pravidla a účetní odhady, včetně úprav svých modelů tvorby rezerv a opravných položek dle účetního standardu IFRS 9.

Postinflační období s potenciálním negativním dopadem na makroekonomiku

Hlavními potenciálně ovlivněnými oblastmi jsou (i) úvěrové riziko (s určitým zhoršením profilu úvěrového rizika portfolia malých a středních podniků, spotřebitelského financování a podnikatelů v roce 2024) a (ii) objemy obchodů (potenciálně nižší úvěrový apetit zákazníků). Na krytí budoucích ztrát z úvěrového rizika vytvořila Skupina překlenovací inflační rezervu podle IFRS 9.

Riziko transformace

Transformační riziko souvisí se strategickým cílem KB, kterým je vytvoření Nové digitální banky, včetně zvládnutí digitální interakce se zákazníky KB při akvizici, prodeji a obsluze s cílem zlepšit zákaznickou zkušenost a interní efektivitu. Transformační riziko souvisí s možnými problémy s funkčností systémů, plněním regulačních povinností či zpožděním a následným obchodním rizikem. Toto riziko Banka zmírňuje řadou opatření, jako je řádné vyhodnocování a schvalování jednotlivých transformačních aktivit prostřednictvím procesu Výboru pro nové produkty, zlepšování a posilování IT infrastruktury, řádné testování atd.

Regulační riziko

Regulační riziko souvisí s prováděním různých regulačních činností, jako je DORA nebo NIS2 v oblasti informačních technologií, nebo regulačních činností souvisejících s oblastí ESG (více podrobností včetně zmírňujících opatření viz oddíl ESG v této výroční zprávě).

Úvěrové riziko

Klíčové činnosti v roce 2024

V roce 2024 se Skupina KB zaměřila zejména na následující činnosti v oblasti úvěrového rizika:

- Vyhodnocení dopadu současné makroekonomické situace a výhledu na kvalitu úvěrového portfolia.
- Plnění regulatorních požadavků (průběžná modernizace regulatorních modelů IRBA podle pokynů EBA, pravidelná aktualizace modelů tvorby opravných položek) nebo postupné začleňování principů ESG do svých činností.
- Implementace strategie digitálního rizika Banky (např. průběžná implementace modernizovaného rizikového systému Skupiny KB, redesign procesů vzniku úvěrů pro retailové a SME segmenty umožňující digitální cestu klienta, posílení digitální prevence podvodů atd.).

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.

Skupina KB provádí detailní monitoring svého úvěrového portfolia a výsledky pravidelně na čtvrtletní bázi reportuje vedení Banky a na pololetní bázi dozorčí radě.

Prevence podvodů

Platební podvody

Komerční banka identifikovala v roce 2024 následující hlavní typy platebních podvodů:

- Investiční podvody: Pachatelé přesvědčují jednotlivce, aby investovali peníze do falešných nebo zavádějících příležitostí, často slibují vysoké výnosy s minimálním rizikem. Tyto podvody tvořily 62 % všech typů podvodů.
- Vishingové podvody: Podvodníci využívají telefonní hovory, aby jednotlivce přiměli odhalit své osobní nebo finanční údaje tím, že

se vydávají za zástupce bank, vládních agentur nebo technické podpory. Tento typ podvodů tvořil 10 % případů.

- Phishingové podvody: Podvodníci se snaží od jednotlivců získat citlivé informace, jako jsou přihlašovací údaje nebo hesla, prostřednictvím falešných e-mailů nebo webových stránek. Tento druh podvodů představoval 12 % všech případů.

Komerční banka využívá automatizovaný systém detekce podvodů (FDS) k odhalení a prevenci platebních podvodů. Systém je založen na pravidlech a modelech, které analyzují data z transakcí, zařízení a uživatelských relací. Pravidla a systém se neustále přizpůsobují aktuální situaci na trhu. Banka také zavedla nové bezpečnostní prvky v mobilním a internetovém bankovníctví, jako jsou dynamické QR kódy a možnost ověření hovorů prostřednictvím aplikace KB+ nebo KB Klíč.

Úvěrové podvody

KB nasadila pokročilý automatizovaný systém pro detekci úvěrových podvodů a koordinaci reakcí na útoky. Tento systém je plně integrován do hlavních aplikací KB bez narušení jejich funkce a zajišťuje monitoring v reálném čase.

Nástroje a procesy proti podvodům se neustále přizpůsobují situaci na trhu, což umožňuje rychlou reakci na nové hrozby. Díky novým algoritmům a analýze dat Banka zvyšuje schopnost identifikovat a zmírňovat podvodné aktivity, čímž chrání finanční prostředky klientů a posiluje jejich důvěru.

Klasifikace pohledávek

Skupina KB klasifikuje své pohledávky z finančních operací do tří kategorií (Stupeň 1, 2, 3) v souladu s účetním standardem IFRS 9. Stupně 1 a 2 představují splácené pohledávky (výkonné), zatímco Stupeň 3 představuje pohledávky v selhání. Klasifikace odráží jak kvantitativní kritéria (platební disciplína, finanční údaje), tak i kvalitativní kritéria (např. rozsah dostupných informací o klientovi).

Řízení rizik modelů

Kvůli rostoucímu významu prediktivních modelů založila Komerční banka v roce 2018 tým expertů (Model Risk Management), který se zaměřuje na modelová rizika. Tým MRM zajišťuje nezávislou úvodní revizi modelu, kontrolu jeho správného použití a implementaci modelu. Dále kontroluje správné řízení životního cyklu a zajišťuje každoroční revalidaci modelu. KB tým MRM pokrývá všechny modely úvěrového rizika, modely ALM a compliance. 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 nemovitostí

Oceňování a monitoring nemovitého zajištění úvěrů, které Skupina KB akceptuje jako zajištění pohledávek pro firemní klienty i klienty z řad občanů, jsou prováděny v souladu s českými a evropskými pravidly. Oceňování i monitoring jsou svěřeny zvláštnímu internímu útvaru nezávislých specialistů. Tento útvar je součástí úseku Řízení rizik a spolupracuje s řadou externích odhadců.

Skupina KB nepřetržitě sleduje trh rezidenčních i nerezidenčních nemovitostí a pravidelně přeceňuje zajištěné nemovitosti, přičemž využívá příslušných přístupů k oceňování (individuální a statistické) tak, aby adekvátně reagovala na vývoj na trhu. Skupina KB využívá statistické sledování vývoje trhu s nemovitostmi a aplikuje úpravy oceněných hodnot nemovitostí, pokud tržní hodnoty rezidenčních nemovitostí v příslušných regionech a obdobích výrazně poklesnou. Skupina KB navíc monitoruje vývoj komerčních nájmu a provádí individuální přecenění dotčených komerčních nemovitostí, pokud nájemné v příslušných regionech a segmentech komerčních nemovitostí výrazně poklesne. Navíc nemovitosti zajištěné 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 roce 2024 Skupina KB zaznamenala, že účinky cenového šoku z předchozích let začínají slábnout. Meziroční inflace výrazně poklesla a dostala se do tolerančního pásma inflačního cíle ČNB, což vedlo k plynulému snižování měnověpolitických sazeb.

Negativní dopady z předchozího roku (let) se však se zpožděním nadále projevují v procesech vymáhání.

Konkrétně Skupina KB zaznamenala prodloužení doby potřebné k „uzdravení“ klientů v první fázi vymáhání (do 90 dnů po splatnosti) a mírný, ale pozorovatelný nárůst hodnoty úvěrů vstupujících do této fáze každý měsíc. To vedlo k postupnému mírnému snižování podílu klientů, kteří se vracejí do stavu bez prodlení, a na celkový objem

úvěrů ve fázi komerčního vymáhání, který se u retailových klientů v průběhu roku pomalu, ale setrvale zvyšoval.

V průběhu roku Skupina KB zaznamenala zhoršení kreditní situace u některých klientů v segmentu podnikatelů a malých podniků. U těchto zákazníků Skupina KB zaznamenala delší prodlevy ve splácení jejich úvěrových závazků a častější vstup do další fáze vymáhání, a to do mimosoudního vyrovnaní.

Přestože objem nesplácených úvěrů Skupiny KB (z dlouhodobého pohledu) zůstává výrazně pod úrovní z doby před covidem-19, Skupina KB v průběhu roku reagovala na postupně se zhoršující situaci. Zahájila pilotní projekty pro retailové klienty, u nichž bylo na základě expertních a statistických modelů identifikováno vyšší riziko neuhrazení splatných závazků do 90 dnů. U těchto zákazníků Skupina KB zkrátila dobu komerčního vymáhání a přechodu na právní vymáhání. Tyto pilotní projekty pomohly stabilizovat negativní dopady hospodářského vývoje v předchozím roce na vymáhání a zastavily zhoršování situace v oblasti splácení retailových úvěrů Skupiny KB.

S cílem zvýšit efektivitu vymáhání pokračovala Skupina KB v digitalizaci a automatizaci některých procesů mimosoudního vymáhání retailových pohledávek. Skupina KB obecně uplatňuje proaktivní přístup ke správě a vymáhání pohledávek. Lepším využitím dat a přizpůsobením přístupu konkrétní situaci každého klienta se výrazně zvyšuje šance na vyřešení problematických situací, a to ku prospěchu Skupiny KB i klienta.

V roce 2024 Skupina KB pokračovala v pravidelném prodeji nezajištěných a zajištěných retailových nesplácených úvěrů a pohledávek vybraným kvalifikovaným investorům s cílem

dosáhnout co nejvyšší míry vymáhání. Skupina KB neprováděla hromadné prodeje nevýkonných úvěrů zajištěných nemovitostmi.

Skupina KB zaznamenala pokles vymožených částek z nevýkonných nezajištěných úvěrů fyzickým osobám v důsledku intervencí na nezabavitelnou částku, zejména v důsledku opakovaného zvyšování životního minima a normativních nákladů na bydlení od roku 2019. V procesech oddlužení se Skupina KB zaměřuje především na posouzení, zda klient nabízí přiměřenou splátku (splátky) ve vztahu ke svým schopnostem a možnostem na trhu práce. V průběhu oddlužení Skupina KB rovněž sleduje plnění podmínek ze strany klientů.

Skupina KB očekává negativní dopad novely insolvenčního zákona, zejména zkrácení doby oddlužení z 5 na 3 roky pro všechny dlužníky. Vzhledem k datu účinnosti novely Skupina KB očekává finanční dopady od roku 2028, kdy budou postupně rozhodnuta první řízení podle nových pravidel.

Skupina hraje v insolvenčních řízeních aktivní roli. V průběhu roku 2024 KB zaznamenala potvrzení trendu řešení insolvenční situace velkých korporátních zákazníků reorganizací.

Ochrana spotřebitele při vymáhání pohledávek

Skupina KB dbá na to, aby její inkasní a vymáhací činnosti byly plně v souladu s předpisy na ochranu spotřebitele. To zahrnuje čtyři klíčové oblasti:

- **Transparentnost:** Poskytování jasných a stručných informací spotřebitelům o jejich závazcích, včetně dlužné částky, věřitele a důsledků nezaplacení.

- **Spravedlivé zacházení:** Zajištění toho, aby všechny interakce se spotřebiteli probíhaly s respektem a bez ohrožení. To zahrnuje zamezení obtěžování, zkreslování informací a nekalých praktik.
- **Řešení sporů:** Nabídnout spotřebitelům možnost zpochybnit jejich dluhy a poskytnout jasný postup pro řešení těchto sporů.
- **Ochrana soukromí:** Ochrana osobních údajů spotřebitelů a zajištění toho, aby byly používány pouze pro legitimní účely související s vymáháním dluhu.

Při identifikaci zhoršení finanční situace klienta Skupina KB posuzuje a hodnotí situaci klienta, přičemž se zaměřuje zejména na:

- příčinu současných nebo očekávaných finančních problémů (např. ztráta zaměstnání, dlouhodobá nemoc, změny v osobních vztazích, mimořádné jednorázové výdaje, neočekávané životní situace atd.),
- předchozí platební morálku klienta v rámci Skupiny KB,
- plnění předchozích slibů a dohod,
- další závazky klienta mimo Skupinu KB a jejich rozsah ve vztahu k úvěrové angažovanosti v rámci Skupiny KB.

Na základě informací získaných během schůzky s klientem a jejich vyhodnocení navrhne KB vhodné řešení. Skupina KB nabízí klientovi několik možností/řešení:

- změna data platby (v průběhu měsíce),
- snížení splátky (dočasné/trvalé),
- odklad splátky (s/bez prodloužení splatnosti úvěru) – až o 6 měsíců,
- konsolidace (interních nebo i externích dluhů),
- splátkový kalendář na základě soudního rozhodnutí, možné snížení dluhu.

Specifické školení pro zaměstnance zapojené do inkasa a vymáhání pohledávek

Skupina KB poskytuje komplexní školení zaměstnancům, kteří se podílejí na vymáhání pohledávek. Toto školení zahrnuje:

- **Dodržování právních předpisů:** Zajišťuje, aby zaměstnanci byli plně obeznámeni se všemi příslušnými zákony a předpisy na ochranu spotřebitele a dodržovali je.
- **Komunikační dovednosti:** Školení zaměstnanců v oblasti efektivní a empatické komunikace se spotřebiteli.
- **Řešení konfliktů:** Vybavení zaměstnanců dovednostmi pro řešení sporů a vyjednávání o platebních plánech.
- **Etické postupy:** Zdůrazňování významu etického chování a spravedlivého zacházení se spotřebiteli.

Opravné položky

Skupina KB používá v oblasti opravných položek k pohledávkám účetní standard IFRS 9. V závislosti na segmentu klientů, významnosti, rizikovém profilu a charakteristikách pohledávek se opravné položky vytvářejí:

- **individuálně** (na část pohledávek v selhání nebo výjimečně pro pohledávky klasifikované ve Stupni 2), s přihlédnutím k současné hodnotě očekávaných budoucích peněžních toků při zohlednění všech dostupných informací, včetně odhadované hodnoty zástavy a předpokládané doby trvání procesu vymáhání;
- **podle statistických modelů** očekávané úvěrové ztráty na základě pozorované historie selhání a ztrát a úprav plynoucích z očekávaného budoucího vývoje.

Výpočet opravných položek podle účetního standardu IFRS 9 je v souladu s výpočtem rizikově vážených aktiv (statistické modely

podle účetního standardu IFRS 9 vycházejí z regulatorních IRBA modelů) a s přístupem pravidelného stresového testování (předpoklady o budoucím vývoji – vpředhledící koncept IFRS 9 – ve výpočtech IFRS 9 jsou stejné jako při pravidelném stresovém testování).

V roce 2024 Skupina KB aktualizovala a rekalibrovala své modely IFRS 9 pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a pro retailové portfolio v selhání (Stupeň 3), podrobnosti níže v kapitole Vývoj úvěrového rizika v roce 2024.

Proces poskytování úvěrů

V roce 2024 Banka zavedla sofistikovaný algoritmus pro analýzu příjmů a výdajů na běžných účtech klientů – fyzických osob. Banka rovněž aktualizovala a především zpřesnila interní minimální hodnoty výdajů, které jsou zahrnuty do hodnocení úvěruschopnosti fyzických osob. Tyto kroky zlepšily adekvátnost hodnocení úvěruschopnosti a Banka očekává jejich pozitivní dopad na rizikový profil poskytovaných spotřebitelských úvěrů. V průběhu roku Banka rovněž pokračovala ve zjednodušování procesů a zrychlování poskytování úvěrů všem segmentům klientů (s postupným zaváděním digitálních procesů).

Vývoj nákladů na rizika v roce 2024

Náklady na riziko Skupiny KB byly v roce 2024 zaznamenány ve výši 11 bazických bodů (čistá tvorba opravných položek a rezerv) ve srovnání s 0 bazickými body v roce 2023. Celkový objem vytvořených opravných položek a rezerv k pohledávkám za klienty dosáhl k 31. prosinci 2024 výše 13,6 miliardy Kč oproti 13,5 miliardy Kč k 31. prosinci 2023.

Klíčové faktory vývoje nákladů na rizika v roce 2024 pro:

- Retailové segmenty: Zbytkový příspěvek portfolia nesplácených úvěrů způsobený vyšší intenzitou selhání v portfoliu malých podniků a spotřebitelských úvěrů, kompenzovaný odolným profilem úvěrového rizika hypoték a pokračující silnou úrovní vymáhání. Mírný příspěvek z portfolia bez selhání, který je způsoben omezeným zhoršením ratingu v portfoliích malých podniků a spotřebitelů a každoroční rekalibrací modelů tvorby opravných položek podle IFRS 9.
- Korporátní segmenty: Příspěvek portfolia úvěrů se selháním se blíží nule, což je dáno odolným profilem úvěrového rizika velkých podniků a pokračující silnou úrovní vymáhání, která kompenzuje vyšší intenzitu selhání malých a středních podniků. Mírný příspěvek z portfolia úvěrů bez selhání, který je způsoben zejména malým počtem nově zařazených klientů na seznam sledovaných úvěrů.

Celkově bylo k 31. prosinci 2024 klasifikováno 1,9 % úvěrů ve Stupni 3 (nesplácené úvěry) ve srovnání s 1,8 % v roce 2023. Stabilní vývoj podílu úvěrů v selhání v roce 2024 odráží nízkou intenzitu migrace do selhání u hypoték a angažovaností vůči velkým podnikům a nadále výtečnou výkonnost vymáhání ve všech segmentech, které kompenzují vyšší míru selhání portfoliích SME, malých podniků a spotřebitelských úvěrů.

V průběhu roku 2024 Banka aktualizovala a rekalibrovala své modely podle IFRS 9 pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a pro retailové portfolio se selháním (Stupeň 3), přičemž zohlednila nové makroekonomické prognózy v souladu s vpředhledícím přístupem IFRS 9 (z hlediska citlivosti jsou hlavními prediktory ve výhledových modelech HDP, nezaměstnanost a ceny nemovitostí).

Tyto aktualizace modelu IFRS 9 vedly k tvorbě opravných položek k výkonnému portfoliu v celkové výši 41 milionů Kč a k rozpuštění opravných položek k portfoliu se selháním v celkové výši 57 milionů Kč.

V souladu s metodikou IFRS 9 byla aktualizace založena na přístupu více scénářů, který ke konci roku 2024 vycházel ze tří scénářů:

- základní scénář s pravděpodobností 56 %;
- nepříznivý scénář s pravděpodobností 34 %;
- optimistický scénář s pravděpodobností 10 %.

			Úroková míra na	Reálné	Nezaměst-
K 31. prosinci 2024	HDP	Inflace	hypotékách	mzdy (YoY)	nanost
Základní ekonomický předpoklad					
Tříletý průměr	2,13	2,01	4,6	3,2	2,95
Vrchol	2,4	1,65	4,52	3,96	2,77
Optimistický ekonomický předpoklad					
Tříletý průměr	3,46	1,54	3,63	3,92	2,52
Vrchol	4,3	0,56	3,31	3,96	2,46
Stresový ekonomický předpoklad					
Tříletý průměr	-0,67	3,28	5,51	3,08	4,6

Scénáře byly vypracovány interně na základě nejlepších odhadů a v návaznosti na prognózy zveřejněné vládními, regulačními a jinými orgány. V souladu s vpředhledícím přístupem Skupina KB nadále uplatňovala specifický přístup využívající postmodelové úpravy u následujících portfolií:

- expozice v segmentech retailových klientů – fyzických osob a malých podniků, kde může být budoucí profil úvěrového rizika ovlivněn zpožděnými účinky nedávné velmi vysoké inflace, nákladů nebo úrokových sazeb, a proto úvěrové hodnocení klientů k 31. prosinci 2024 nemusí dostatečně odrážet budoucí rizikový profil. K 31. prosinci 2024 činí expozice tohoto identifikovaného portfolia 66,9 miliardy Kč. Rating těchto zákazníků byl pro účely výpočtu opravné položky snížen o jeden stupeň v segmentu fyzických osob a o dva stupně v segmentu malých podniků. Kromě toho byly expozice vůči výše uvedeným klientům se splatností

do konce roku 2021 přeraženy do fáze 2 (z důvodu zhoršení makroekonomické situace od prvotního zaúčtování, které může ovlivnit budoucí úvěrový profil expozic). Výše dodatečných opravných položek pro Skupinu KB k 31. prosinci 2024 činila 635 mil. Kč. Skupina KB přehodnotí platnost a výši nadměrných opravných položek v průběhu roku 2025 v závislosti na snížení současné zvýšené míry selhání u portfolia malých podnikatelských a spotřebitelských úvěrů. nesplácených úvěrů a nadále vysokou efektivitu vymáhání.

- celé výkonné neretailové portfolio ze stejného důvodu jako výše dodatečných opravných položek pro Skupinu KB k 31. prosinci 2024 činilo 1 639 mil. Kč. Skupina KB použila přístup dodatečných opravných položek pro celý neretailový segment, protože nepozoruje významné rozdíly v rizikovém profilu mezi jednotlivými sektory. Skupina KB však pečlivě sleduje situaci v sektorech, které považuje za potenciálně citlivé do budoucna. Stejně jako v případě retailového segmentu Skupina v průběhu roku 2025 přehodnotí platnost a výši překryvné rezervy.

Strukturální a tržní rizika

Řízení finančních rizik

Vedle kreditního rizika a nefinančních rizik je Skupina vystavena riziku změny úrokových sazeb, měnových kurzů a realizovatelnosti aktiv (finanční rizika). Cílem procesu řízení finančních rizik je udržovat minimální hladinu podstoupených rizik a současně umožnit organický rozvoj Skupiny. V oblasti měnového a úrokového rizika jsou metody identifikace, měření a řízení rizika obvykle založeny na požadavku minimalizace dopadů na hospodářský výsledek.

Dohledem nad procesem řízení finančních rizik je pověřen Výbor řízení aktiv a pasiv (ALCO), jehož členy jsou mj. i členové vrcholového vedení Banky. Výbor ALCO schvaluje pravidla a metody používané k řízení uvedených rizik, dohlíží na míru podstupovaného rizika a na navrhované zajišťovací transakce, které KB provádí za účelem řízení míry rizika.

Útvar Řízení aktiv a pasiv Komerční banky (ALM) metodicky definuje způsoby identifikace a měření uvedených rizik, které předkládá Výboru ALCO ke schválení. Stejně tak tento útvar vyčísluje hodnoty ukazatelů rizika a předkládá je Výboru ALCO a představenstvu v rámci pravidelného výkaznictví.

Metodika finančních rizik, jejich identifikace a měření jsou validovány 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 je centralizováno řízení rizika likvidity do útvaru Treasury.

Jak Výbor ALCO, tak všechny zmíněné organizační útvary současně dohlíží 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.

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 Société Générale a využívá metodiky měření rizik a související kontrolní procedury definované v souladu s osvědčenými postupy Société Générale.

Riziko likvidity a financování

Skupina KB je v situaci, kdy jsou základem její silné likvidní pozice různé formy klientských 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 klientskými vklady ve výši 83 %¹⁾ k 31. prosinci 2024. KB s velkou rezervou splňuje i požadovanou minimální úroveň (3 %) ukazatele přiměřenosti pákového poměru (leverage ratio), která je závazná od poloviny roku 2021. I v tomto ukazateli analýzy potvrzují dobrou pozici KB s přiměřeným prostorem pro další nárůst obchodů Banky.

Zdroje financování Skupiny KB

Vklady klientů v objemu 1 030 miliard Kč²⁾ tvoří klíčovou část (přibližně 67 %) celkových pasiv Skupiny, včetně vlastního kapitálu. Největší podíl na těchto klientských vkladech ve Skupině KB měly běžné účty (66 %). Mimo tuto širokou a stabilní základnu klientských vkladů má Skupina KB další zdroje financování, kterými jsou měnové swapy, emise dluhových cenných papírů a přijaté úvěry.

¹⁾ Bez repo operací s klienty.

²⁾ Bez započtení kolísavých repo operací s klienty. Při zahrnutí repo operací celkový objem „Závazků vůči klientům“ činil 1 175 miliard Kč.

Historicky byly jako hlavní zdroj EUR využívány především měnové swapy, při nichž se vyměňují 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 2024 dále nenavyšovala objem emitovaných dluhových cenných papírů a na konci roku 2024 dosáhl celkový nominální objem emisí hypotečních zástavních listů a ostatních dluhových cenných papírů umístěných mimo Skupinu KB v ekvivalentu 12,6 miliardy Kč.

Z hlediska celkové rozvahy a potřeb financování nadále platí, že Banka je dominantně financována z portfolia klientských vkladů a je jen doplňkově financována formou finančního dluhu ze sekundárního trhu.

V návaznosti na strategii minimalizace úrokového rizika pak lze konstatovat, že Banka neočekává žádné podstatné finanční dopady v důsledku tržních změn úrokových sazeb nebo refinančních spreadů.

Řízení likvidity

Řízení rizika likvidity se zaměřuje především na schopnost Banky a celé Skupiny dostát splatným závazkům. To zahrnuje udržování dostatečných objemů hotovosti, zůstatků na nostro účtech a na účtu povinných minimálních rezerv bez zbytečného zvyšování nákladů

Banky a bez omezení obchodní činnosti Banky, převážně na základě důsledného řízení hotovostních toků.

Vývoj likvidity v měnové struktuře CZK a cizích měn je sledován na základě statického ukazatele poměřujícího příchozí a odchozí peněžní toky v jednotlivých časových horizontech a dále na základě dynamických zátěžových scénářů zaměřených na potenciální negativní vývoj ekonomického prostředí i zhoršení individuálního postavení Banky ve finančním systému.

Banka modeluje vývoj klientské depozitní základny a využití objemů financování klienty (včetně podrozvahových obchodů) ve svých ukazatelích likvidity s cílem zajistit velmi vysokou míru jistoty pokrytí možných odlivů zdrojů. Dostatečná úroveň likvidity je usměrňována souborem limitů, k jejichž dosahování využívá KB bilanční a mimobilanční obchody na mezibankovním trhu.

Skupina je obezřetná ve své strategii a používá střednědobé a dlouhodobé instrumenty, které jí umožňují stabilizovat jak objem, tak související náklady a současně zohledňovat změny v nákladech při cenotvorbě.

Skupina trvale zaznamenává stav vysoké likvidity. Během roku 2024 pokryla bez problémů všechny svoje závazky z vlastních zdrojů, využití dalších sekundárních zdrojů zůstalo omezené. Banka k 31. prosinci 2024 nečerpala likviditu od centrálních bank. Likvidní polštář Skupiny je tvořen kombinací investic do státních cenných papírů a prostředků přímo uložených u centrálních bank.

V rámci regulace Banka sleduje a řídí ukazatele poměru likviditního krytí (LCR) a požadavku na čisté stabilní financování (NSFR). Oba regulatorní ukazatele byly pravidelně měřeny a reportovány do ČNB a byly součástí reportování do skupiny SG. Vykazovaná výše hodnot

ukazatelů LCR a NSFR byla trvale bezpečně nad úrovní regulačního požadavku 100 %.

Úrokové riziko v Bankovní knize

Úrokovým rizikem se rozumí riziko možné finanční ztráty nebo negativní změny čistého úrokového příjmu Skupiny vyvolané změnami tržních úrokových sazeb. Skupina KB je dle povahy obchodní činnosti rozdělena na Bankovní a Tržní knihu. Transakce s klienty v pobočkové síti náleží typicky do Bankovní knihy, zatímco do Tržní knihy patří operace s instrumenty pořízené se záměrem dalšího obchodování. Úrokové riziko se měří a řídí odděleně pro Bankovní a Tržní knihu. Z hlediska rizika úrokových sazeb v Bankovní knize jsou podstatnými jednotkami Skupiny mateřská společnost Komerční banka a Modrá pyramida. Skupina řídí úrokové riziko v Bankovní knize pomocí standardních metod, jako jsou gapové analýzy a analýzy citlivosti na změnu úrokových sazeb. Cílem Skupiny je riziko Bankovní knihy minimalizovat, nikoli spekulovat o změnách úrokových sazeb.

Za tím účelem má Skupina zavedené obezřetnostní limity. Díky strategii minimalizace úrokového rizika je vliv prostředí zvýšených úrokových sazeb na Banku podstatně omezený a stejně tak i případné budoucí poklesy úrokových sazeb nebudou mít pro Banku nežádoucí následky.

K zajišťování úrokového rizika jsou používány standardní zajišťovací instrumenty, jako jsou úrokové swapy, dohody o termínových sazbách a také investice do cenných papírů. Veškeré zajišťovací a investiční transakce jsou okamžitě vkládány do front office systému Banky, kde jsou zaznamenány a oceněny.

Od roku 2018 Skupina klasifikuje finanční aktiva podle standardu IFRS 9 finanční nástroje do následujících obchodních modelů:

- pro Bankovní knihu – držet a inkasovat smluvní peněžní toky (Hold to collect – HTC portfolio) a držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat (Hold to collect and sell – HTCS portfolio),
- pro Tržní knihu – držet pro obchodování (Held for trading).

Volba portfolio 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 portfolio HTCS na reálnou hodnotu má dopad do regulatorního kapitálu prostřednictvím změn ostatního úplného výsledku (OCI). Objem regulatorního kapitálu by mohl být dotčen hlavně z titulu zhoršení kreditní kvality dluhopisů, zatímco dopad z důvodu pohybů tržních úrokových sazeb je značně omezený, jelikož jsou dluhopisy úrokově zajištěné. Volba portfolio 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. Změny v ekonomickém prostředí a v produktovém složení rozvahy nevedly k dopadům na zajišťovací účetnictví Banky. Všechny zajišťovací deriváty Banky splňovaly v průběhu roku 2024 podmínky definované účetními standardy a během jejich pravidelného testování byla prokázána jejich plná efektivita.

KB má vypracovanou podrobnou strategii řízení úrokových rizik, která zahrnuje popisy povolených derivátů, návod, jak je používat, a způsob jejich účetního ocenění.

Cenotvorba

Proces úrokové cenotvorby produktů je postaven na dvou vrstvách. V první vrstvě Výbor ALCO stanoví správné ekonomické benchmarky na úrovni portfolioů 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.

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 2024 menší než 0,2 % kapitálu Skupiny, tedy v podstatě zanedbatelná. Součástí řízení měnového rizika je rovněž schopnost Banky rychle reagovat na vývoj na trzích tak, aby předešla vzniku ekonomicky nevýhodných obchodů. Banka používá automatický systém průběžného monitoringu vývoje tržních kurzů a uplatňuje změny obchodních kurzů, jakmile tržní pohyb dosáhne předem určených hranic.

Tržní rizika obchodního portfolio

K měření tržních rizik obchodního portfolio Banka používá tyto typy ukazatelů:

- Value at Risk (VaR) vypočtený historickou metodou pro hladinu spolehlivosti 99 % a jednodenní časový horizont. K 31. prosinci 2024 byla hodnota VaR ve výši -19 milionů Kč. Spolehlivost reportovaných výsledků VaR modelu je zpětně testována kontrolou denního zisku/ztráty oproti VaR. Výsledky zpětného testování jsou pravidelně předkládány členům představenstva.
- Vliv událostí s nízkou mírou pravděpodobnosti, které nejsou pokryty ukazatelem VaR, se provádí pomocí různých metod stresových testování a scénářů.
- Objemové a citlivostní ukazatele se používají k měření expozice ve vztahu ke všem rizikovým faktorům (cizoměnovým pozicím, úrokovým pozicím, basis, flight-to-quality 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 bankovnictví) poté, co jsou validovány divizí Société Générale Group's Market Risk.

Banka využívá pokročilou metodiku oceňování derivátů beroucí v potaz, zda je daný derivát zobchodován se zajištěním, a tedy odráží náklady Banky na likviditu.

Expozice Komerční banky vůči riziku změny volatility v její Tržní knize je omezena na efekt asymetrie vyplývající z různých dohod o zajištění mezi klientskými transakcemi a jejich zajištěním.

Riziko protistrany z aktivit na finančních trzích

Tržní transakce mohou být uzavřeny s protistranou pouze v případě, že jde o schválený produkt a jsou schváleny limity pro danou protistranu. Limity protistran využívané operacemi na finančních trzích jsou monitorovány na denní bázi. Jakékoli překročení limitů je bezprostředně reportováno příslušné úrovni vedení Banky.

Měření rizika protistrany plynoucího z derivátových produktů je založeno na ukazateli „Credit Value at Risk“ (CVaR). Tento ukazatel je počítán s využitím simulace Monte Carlo se zahrnutím vlivu vzájemného započtení a zajištění. Ukazatel CVaR měří na hladině spolehlivosti 99 % potenciální budoucí náklady na nahrazení transakce s klientem v případě jeho selhání.

K 31. prosinci 2024 byla Skupina KB vystavena úvěrové expozici ve výši 318,5 miliardy 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 2024 pro všechny nevypořádané dohody. V příslušných případech se zohledňují dohody o vzájemném započtení a parametry dohod o zajištění.

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 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, vybudovala 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 Société Générale jsou v KB uplatňovány postupy pro výkon „kontrol druhého stupně“, jejichž koncept je průběžně rozvíjen. Cílem této kontrolní vrstvy je nezávislé přezkoumání nastavení kontrolních postupů a ověření přiměřenosti provádění formalizovaných a provozních kontrol. Banka průběžně zvyšuje efektivnost jednotlivých postupů pro řízení operačního rizika, včetně sběru informací o interních událostech.

V roce 2024 Skupina KB zaznamenala 266 ztrát z operačního rizika, což v meziročním srovnání představuje 18% nárůst počtu ztrát.

Celková výše ztrát z operačního rizika byla v roce 2024 významně ovlivněna jedinou událostí s významným finančním dopadem. Po odečtení vlivu této jediné ztráty by se celkový objem ztrát z operačního rizika zvýšil o 8 % ve srovnání s rokem 2023. Z pohledu objemu čistých ztrát představují dlouhodobě nejvýznamnější rizikovou kategorii podvody a další kriminální činy.

Odbor operačních rizik je součástí úseku Řízení rizik, je podřízen přímo výkonnému řediteli pro řízení rizik, členu představenstva KB. Spolupráce v rámci Skupiny KB v oblasti řízení operačních rizik je 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. V rámci iniciativy OneGroup došlo od listopadu 2024 k převodu řízení operačních rizik Modré pyramidy do útvaru Operačních rizik Komerční banky.

KB ve spolupráci s mateřskou společností a v souladu s principy skupiny SG průběžně zefektivňuje postupy řízení operačních rizik a posiluje kontrolní prostředí. V rámci strategických iniciativ Skupiny v oblasti řízení rizik byla v roce 2024 dále rozvíjena metodika posuzování rizik (Risk Control Self-Assessment), a to tak, aby více akcentovala „procesní“ přístup k hodnocení rizik. S cílem zohlednit nedávné regulatorní výzvy na úrovni skupiny SG a za účelem zmírnění nejvýznamnějších rizik byly implementovány nové formalizované kontroly a zároveň došlo k aktualizaci nastavení některých formalizovaných kontrol tak, aby byl posílen jednotný přístup k provádění kontrolních činností v rámci celé skupiny SG.

Značná část aktivit v oblasti řízení operačních rizik byla v uplynulém roce 2024 věnována transformačním aktivitám KB a zejména rozvoji služeb integrovaných v aplikaci KB+, kterou Banka vyvíjí jako jeden z pilířů své nové digitální infrastruktury. Digitalizací a optimalizací front, ale i back-office procesů, založených primárně na digitální interakci s klientem a při využití moderních technologických řešení, vstoupila KB do nové éry své existence. Operační rizika související s transformačními aktivitami Banky, včetně rozvoje nové digitální banky KB+, jsou analyzována a zohledňována již v rámci samotného vývoje nových řešení a identifikovaná rizika jsou na průběžné bázi monitorována a vyhodnocována.

KB věnuje značné úsilí a prostředky na boj proti podvodům. Za účelem dalšího posílení schopnosti Banky detekovat podvodná jednání a předcházet jim v současném prostředí došlo už v roce 2021 ke sjednocení útvarů zabývajících se předcházením a řešením platebních, úvěrových a interních podvodů do samostatného odboru, který je řízen přímo výkonným ředitelem pro řízení rizik.

V souvislosti s nárůstem bezhotovostních transakcí zaznamenala KB v roce 2022 nárůst podvodných platebních transakcí a množství podvodných pokusů zneužívajících důvěru klientů s cílem podvodně vylákat z klientů přístupové údaje do internetového nebo mobilního bankovníctví, případně klienty přesvědčit k realizaci transakce na cílové účty pod kontrolou podvodníků. V porovnání s rokem 2023 došlo v roce 2024 ke snížení objemu zachycených podvodných plateb o 31 % a snížení počtu zaznamenaných podvodných transakcí o 32 %. Díky účinným systémovým opatřením byla značná část těchto podvodných pokusů identifikována. Komerční

banka zásluhou vytrvalého monitoringu podvodných scénářů a průběžného přizpůsobování svých kontrolních mechanismů významně přispívá k omezení celkových materiálních škod, které v souvislosti s podvodným jednáním mohou útočníci klientům způsobit. Celkový objem zachráněných klientských prostředků díky zastaveným podvodným platebním transakcím dosáhl v roce 2024 částky 129 milionů Kč. 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 jejích struktur, postupů a zdrojů pro zvládání incidentů a krizových situací s cílem omezit potenciální dopady, ochránit zaměstnance, klienty, majetek a aktivity Banky tak, aby Banka nadále mohla pokračovat v poskytování kritických a významných 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 služby. 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“.

V roce 2024 Banka zásadně změnila přístup v oblasti řízení kontinuity podnikání. Jedním z nejvýznamnějších kroků byla úprava metodiky a postupů dle regulace DORA. Tyto změny přispěly k výraznému posílení odolnosti Banky vůči aktuálním i budoucím hrozbám a na jejich základě k větší schopnosti Banky poskytovat klientům kritické a významné služby.

Kybernetická a informační bezpečnost

Řízení kybernetické a informační bezpečnosti v Komerční bance je odpovědností vrchního ředitele a Chief Digital Officer, člena představenstva. Klíčovým řídicím a rozhodujícím orgánem v oblasti kybernetické a informační bezpečnosti v rámci Banky je Security Center of Expertise. To definuje celkové řízení kybernetické a informační bezpečnosti, navrhuje strategii kybernetické bezpečnosti Banky, která je každoročně schvalována představenstvem Banky, zajišťuje rozvoj bezpečnostních řešení a šíření související praxe v rámci celé organizace, vyhodnocuje bezpečnostní rizika a kontroluje dosažení stanovených úrovní bezpečnosti. Klíčovým principem je, že každý vlastník aktiv je odpovědný za bezpečnost vlastněných aktiv a každý zaměstnanec je zodpovědný za své vlastní bezpečné chování.

Přístup Komerční banky k ochraně digitálního prostředí vychází z metodiky ISO/IEC 27000. KB usiluje o dosažení dobře harmonizovaného komplexního pokrytí nastavení bezpečnosti svého digitálního prostředí a aby byly řádně adresovány a udržovány klíčové pilíře informační bezpečnosti – důvěrnost, integrita, dostupnost a neodmítnutelnost. Výše uvedený přístup je kombinován s uplatňováním požadavků na zabezpečení podle kritičnosti obchodních procesů, které vycházejí z klasifikace dle regulace DORA (Digital Operational Resilience Act) a dále se zohlední potřeby ochrany citlivých informací – osobních dat a bankovního tajemství. Tyto vstupy pak určují konkrétní opatření ochrany dat a digitálního prostředí – preventivní, detekční, kontrolní – jejichž dosažení se v KB pravidelně vyhodnocuje v rámci sledování nastavení bezpečnosti interního digitálního prostředí Banky, ale i při vývoji nových produktů a služeb. Nová sada digitálních bankovních produktů KB+ již využívá vestavěné nastavení bezpečnosti z definice nového procesu („by design“), kdy bezpečnostní požadavky a standardy jsou nedílnou

součástí metodiky vývoje agile@scale, a to včetně komplexních kontrol prováděných jako součást vývoje. Nálezy a nedostatky jsou zaznamenány v rámci řízení rizik informační bezpečnosti a následně jsou vývojovými triby prioritizovány k vyřešení pomocí informačních panelů rizik a za důsledného dohledu managementu.

Nejzávažnější kybernetická rizika pocházejí z vnějšího prostředí a zahrnují například rizika podvodů, rizika útoků na klienty KB, rizika průniku do informačních systémů Banky, rizika ztráty dostupnosti elektronických služeb, rizika neoprávněné exfiltrace dat atd. Banka nepodceňuje ani hrozby, které vycházejí zevnitř organizace, jako jsou interní podvody, zneužití přístupových práv nebo potenciální únik důvěrných informací Banky. Ke zmírnění těchto rizik využívá Komerční banka široký soubor preventivních a detektivních opatření, která vytvářejí komplexní, vrstevnatý soubor bezpečnostní ochrany Banky.

KB prostřednictvím svého centra bezpečnostního dohledu průběžně monitoruje vnější i vnitřní prostředí, chování uživatelů, nastavení vnitřních aktiv. Důsledné provádění klíčových bezpečných postupů je kontrolováno sadou automatizovaných kontrol nebo pravidelnými fyzickými kontrolami (kontroly první úrovně). Další aktivity ke zmírnění rizik jsou rovněž iniciovány jako výsledek pravidelných přezkumů rizik na všech IT aktivech.

Komerční banka také průběžně sleduje implementaci nových regulatorních požadavků na obezřetné nastavení bezpečnosti, které přispívá ke zkvalitňování vysokých preventivních a kontrolních standardů. Jako již standardní osvědčenou praxi Komerční banka nadále využívá benchmarkové sledování stavu zabezpečení vnějšího perimetru externí službou poskytovanou společností BitSight a daří se jí držet nejvyšší hodnocení „advanced“, kterého Banka dosáhla již v roce 2020. Na dodržování interních zásad a externích požadavků

je pravidelně dohlíženo oddělením interního auditu, které ročně provede přibližně pět misí na různá témata kybernetické a informační bezpečnosti.

V roce 2024 přetrvával negativní vývoj v oblasti vnějších kybernetických rizik. Banka i nadále byla cílem nepřátelských kybernetických aktérů. Zejména v druhé polovině roku 2024 se KB stala cílem několika rozmanitých typů DDoS útoků, které sice nezpůsobily žádné zásadní narušení provozu Banky nebo zásadní nedostupnosti služeb, ale řada klientů se mohla setkat s krátkodobými těžkostmi spojenými s přihlášením do internetového nebo mobilního bankovníctví. Tyto pokusy se dařilo zvládnout pomocí standardních ochranných postupů pro tento typ útoku. Počet závažných, veřejně oznámených zranitelností, které mohou ohrozit bezpečnost digitálního prostředí KB, zůstal na vysoké úrovni a Banka na ně nadále operativně reagovala okamžitou aplikací doporučených oprav nebo záplat. Obdobně pokusy typu phishing a vishing zůstaly na nezanedbatelné úrovni, ale bez žádného významného narušení služeb ani poškození interního prostředí.

Rozvoj nastavení bezpečnosti v roce 2024 pokračoval zejména v realizaci programu „od křídla ke křídlu“ (wing to wing), který řídila Société Générale a jenž byl schválen ECB. V rámci tohoto programu dosáhla Komerční banka cílů stanovených skupinou SG. Současně KB reagovala na nálezy dohlídky ECB v Société Générale v bezpečnostní oblasti a přispěla k včasnému uzavření nálezů relevantních i pro KB. Zlepšení byla provedena v oblasti serverové bezpečnosti – ochrana EDR byla uplatněna i na Linux serverech, pilotován byl nový systém pro IT asset management, kontroly implementace bezpečnostních požadavků byly rozšířeny na všechny aplikace s ohodnocením citlivosti HIGH, byla zavedena Skupinou normalizovaná sada

klíčových rizikových indikátorů, všechny zranitelnosti zjištěné v testech „red teaming“, které byly uskutečněny v roce 2023, byly odstraněny. Kontinuální zlepšování proběhlo zejména v oblastech řízení zranitelností, uplatňování skupinové správy pro zajištění bezpečnosti nového vývoje – secure by design, klasifikace aplikačního portfolia a požadavků na adekvátní bezpečnostní ochranu, zpříšňování pravidel oddělení interních síťových segmentů, řízení privilegovaných účtů, doplnění programů pro zvyšování bezpečnostního povědomí uživatelů aplikací KB.

Vedle výše uvedených činností Banka reagovala na požadavky a termíny spojené s novou legislativou EU, konkrétně s nařízením o provozní digitální odolnosti (DORA), které mají také své dopady do oblasti kybernetické bezpečnosti. Komerční banka provedla detailní analýzu požadavků, reagovala na zvolené přístupy k řešení v rámci skupiny SG a následně upravila svoje postupy v oblasti incident managementu, bezpečnostního dohledu nad třetími stranami, v testovací strategii provozní odolnosti a mírně upravila požadavky na řízení bezpečnosti a bezpečnostních rizik, které již byly do značné míry v souladu s požadavky.

V rámci upravené testovací strategie Banka pokračovala ve vývoji scénáře reakce na případ možného zničení dat v rámci řízení kontinuity provozu – business continuity management. Pro tento scénář Banka vytvořila novou infrastrukturu specifického prostředí pro obnovu a během prvního designovaného kritického obchodního procesu k testování aktualizovala a dotvořila plány obnovy individuálních aplikací. Tím směřuje k provedení testu obnovy celého řetězce aplikací, které podporují první kritický proces. Banka je současně připravena na provedení pokročilých penetračních testů na základě hrozeb.

Bezpečné chování zaměstnanců – a nově také externistů – bylo standardně podporováno průběžným realizováním programu KB pro zvyšování povědomí o informační bezpečnosti, včetně každoročního školení na toto téma doplněného interní komunikací o bezpečnostních aktualitách. Banka pokračuje v poskytování školení o bezpečných technikách vývoje vývojářům KB. Povědomí uživatelů – zaměstnanců i externistů – bylo průběžně testováno prostřednictvím pravidelných simulovaných phishingových útoků (minimálně třikrát ročně) a vishingových kampaní.

Podobně jako Banka byli i klienti KB terčem sofistikovaných pokusů o kybernetické podvody, v důsledku čehož Banka zavedla řadu protiopatření – od informačních kampaní až po více sofistikované detekční techniky nebo dodatečná omezení adresující nejvíce opakované vektory útoku na naše klienty. Neustále zdokonalovaný systém KB proti podvodům pomohl zachránit peníze řady klientů tím, že odhalil a zablokoval podezřelé platby, které byly provedeny ovlivněnými klienty na základě podvodných žádostí.

Bezpečnosti řešení určených pro klienty byla nadále věnována vysoká pozornost. Dominantní metodou ověření klienta je bezpečná dvoufaktorová autentizace prostřednictvím KB Klíče/KB+. Počet klientů s aktivním KB Klíčem již významně přesahuje 1 milion a silná autentizace je povinná pro plně digitální přístup k produktům nové aplikace KB+. Komerční banka aktivně podporuje používání Bankovní identity a přispívá ke zvýšení kvality jejího zabezpečení, používání a podpory.

Komerční banka napomáhá klientům při řešení bezpečnostních aspektů digitálního bankovníctví prostřednictvím inovované specializované bezpečnostní webové stránky¹⁾, která oslovuje klienty

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/podpora/bezpecnost>

atraktivnějším způsobem, zaměřeným na řešení situací, v nichž se klient může ocitnout. Stránky i nadále poskytují základní informace o klíčových postupech bezpečného chování a funkcích, které by měly klientům pomoci zůstat v bezpečí. Obsahují doporučení, jak chránit klientská zařízení, informace o aktuálních hrozbách a aktivních podvodných schématech.

Komerční banka průběžně sleduje definovaný soubor klíčových ukazatelů rizik (KRI), jako je počet bezpečnostních výjimek, počet a kritičnost otevřených zranitelností a počet bezpečnostních incidentů. Žádný ze sledovaných KRI se v roce 2024 neodchýlil od dlouhodobých hodnot. Banka v roce 2024 nahlásila 12 bezpečnostních incidentů ve smyslu zákona o kybernetické bezpečnosti (zákon č. 181/2014 Sb.), všechna hlášení souvisela s výše uvedenými DDoS útoky na prostředí KB, které byly cíleny na služby digitálního bankovníctví MojeBanka, KB+ a webové stránky KB.

Environmentální a společenská rizika

Posuzování environmentálních a společenských rizik

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. Interní pravidla KB jsou plně v souladu s pravidly a požadavky skupiny Société Générale.

Vliv těchto rizik 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 nespolupracuje se společnostmi, které se podílejí na vyloučených aktivitách, a zároveň že takové společnosti ani takové aktivity Banka nefinancuje.

Implementace systému ESRM je předpokladem pro dlouhodobě úspěšný rozvoj podnikání KB a souvisí rovněž se závazky skupiny SG. Vedle Komerční banky ve Skupině KB pravidla ESRM v roce 2024 uplatňovaly společnosti Factoring KB, SGEF a ESSOX. V každé společnosti v rámci Skupiny KB je koordinátor řízení ES rizik zodpovědný za implementaci ESRM systému a dohledu nad dodržováním ESRM pravidel Skupiny. Své postupy dceřiné společnosti koordinují s ES experty Banky.

Proces hodnocení ES rizik je úzce spojen s procesem zajištění potřebných informací o klientech. Posouzení ESG aspektů je součástí due diligence všech nových transakcí a prověřování nových klientů v rámci procesu KYC. U stávajících klientů je hodnocení ES rizik prováděno pravidelně souběžně s obnovou úvěrových linek. Zvláště důkladně posuzuje Banka ES rizika při obsluze klientů působících v citlivých sektorech.

Posouzení ESG aspektů zahrnuje:

- kontrolu vůči seznamu vyloučených subjektů (společného pro celou skupinu Société Générale – SG Exclusion List),
- kontrolu vůči seznamu citlivých činností a projektů,
- kontrolu vůči vylučovacím kritériím ESG sektorových politik,
- prověření reputačních rizik klientů a plánovaných projektů souvisejících s ES aspekty.

Klienti s vysokým obratem nebo ze sektorů se zvýšeným ESG rizikem a jejich transakce jsou posuzovány expertem KB na ESG rizika. Bankovní poradci komunikují ESG standardy klientům, zejména v citlivých sektorech, a podporují je při plnění těchto pravidel, zejména v souvislosti s energetickou transformací a klimatickými závazky.

Pokud je u klienta identifikováno ESG riziko, je prostřednictvím ESG expertů prováděno detailní ESG posouzení. Pokud je potvrzeno vysoké reputační riziko nebo jsou vyžadovány nápravné kroky, je výsledek posouzení validován pracovníky oddělení Compliance nebo eskalován k posouzení relevantním útvarem Société Générale.

V případech, kdy ESG rizika představují potenciální kreditní riziko, je do validace zapojen také útvar Řízení rizik KB.

Equator Principles, klimatická zranitelnost

Systém ESRM rovněž zohledňuje požadavky dobrovolných pravidel pro ES posuzování větších průmyslových a infrastrukturních projektů Equator Principles. V roce 2024 se při financování klientů žádný projekt nekvalifikoval pod pravidla Equator Principles.

Od roku 2020 je u větších firemních klientů ze sektorů více exponovaných vůči klimatickým rizikům (např. energetika, doprava, hutnictví, těžba nerostných surovin, ropný průmysl a plynárenství) vyhodnocován indikátor klimatické zranitelnosti (Climate Vulnerability Indicator – CVI). V roce 2023 byl indikátor rozšířen na všechna průmyslová odvětví a přejmenován na Corporate Climate Vulnerability Indicator (CCVI). Tento indikátor Banka využívá při hodnocení úvěrového rizika transakcí v souvislosti s tranzičním a fyzickým rizikem způsobeným změnou klimatu, přičemž posuzuje finanční schopnost klientů pro přechod jejich obchodních činností na bezuhlíkovou ekonomiku, včetně ovlivnění měnicími se předpisy, tržními preferencemi, externalitami a novými technologiemi, a to ve vazbě na klimatickou změnu.

Sektorová pravidla

Skupina SG vypracovala Obecné zásady řešení environmentálních a sociálních aspektů (ES General Guidelines), které definují základní rámec jejího systému řízení environmentálních a sociálních (ES) rizik pro odpovědné provádění bankovních a finančních aktivit. V tomto rámci byly vypracovány jednak průřezové ES politiky řešící témata společná všem sektorům a jednak speciální odvětvové ES politiky (Sector Policies) v oblastech s významným dopadem na životní prostředí a společnost, jako jsou např. těžba uhlí, tepelná energetika, obranný průmysl, jaderná energetika, stavba přehrad, zemědělství, ropný a plynárenský sektor, těžba surovin, doprava, výroba cementu, hliníku, oceli a automobilový průmysl. Sektorové politiky se také vztahují na zemědělství, lesní hospodářství a dřevařství a od roku 2023 i na tabákový průmysl. Tyto sektorové politiky jsou veřejně dostupné na webu KB¹⁾ a také SG²⁾.

Mimo jiné 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), těžby azbestu, těžby ropy a plynu v arktických oblastech, z písků nebo z břidlic.

Financování obranného průmyslu

Komerční banka plně podporuje posilování obranyschopnosti České republiky. V souladu se svou sektorovou politikou poskytuje financování obrannému průmyslu, přičemž důsledně zohledňuje regulatorní požadavky, mezinárodní sankční režimy a zásady odpovědného bankovníctví. Celková expozice KB vůči českému

obránnému sektoru dosahuje téměř 20 miliard Kč, přičemž financování zahrnuje rovněž domácí i mezinárodní expanzi klíčových společností.

Interní zásady Banky neumožňují financování subjektů zapojených do výroby zbraní a munice, které spadají pod mezinárodní sankce. Banka nefinancuje vývoz zbraní a vojenského materiálu do vysoce rizikových zemí a do zemí s nedemokratickými a autoritářskými vládami. Tato omezení se vztahují také na jednotlivé soukromé nebo státní subjekty nebo obchodní skupiny, jejichž činnosti jsou v rámci zbrojního průmyslu považovány za netransparentní.

Banka standardně posuzuje environmentální udržitelnost podnikání klientů v průmyslových odvětvích, včetně obranného průmyslu.

S ohledem na potřebnost a důležitost obranného sektoru Banka průběžně upravuje interní postupy a aktivně se zapojuje do dialogu s regulátory a institucemi, aby podpořila stabilní regulatorní rámec pro financování obranného průmyslu v České republice.

Hlavní rozvojové činnosti v roce 2024

KB se v roce 2024 věnovala zavádění nových skupinových nástrojů SG pro hodnocení ES rizik na úrovni klienta a s tím související úpravě interních procesů.

Ve spolupráci se skupinou SG pokračovala KB v implementaci pokynů EBA k poskytování úvěrů a dále standardů EBA pro vykazování v Pilíři 3 o expozici vůči fyzickému a tranzitnímu klimatickému riziku.

V souladu s nařízením EU o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (SFDR)³⁾ zveřejňuje KB konkrétní informace o svém přístupu k začleňování rizik týkajících se udržitelnosti a zohledňování nepříznivých dopadů na udržitelnost, v roce 2024 došlo k aktualizaci a doplnění informací.

Rovněž v oblasti investičních služeb (MIFID II)⁴⁾ došlo k zohlednění nových požadavků souvisejících s udržitelností, v roce 2024 zejména ve vztahu k zeleným dluhopisům.

V rámci celoskupinového projektu Société Générale ESG by Design byla také věnována pozornost zefektivnění nástrojů pro detekci a automatizaci vyhodnocení environmentálních rizik, resp. rizik udržitelnosti v podobě vyloučení nepřipustných aktivit, vyhodnocování negativních informací a jejich začlenění do procesu schvalování přijetí klientů, jejich kontroly nebo jejich transakcí. V roce 2024 byla jedním z hlavních témat také implementace nových požadavků směrnice CSRD.⁵⁾

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

²⁾ <https://www.societegenerale.com/en/responsibility/ethics-and-governance>

³⁾ nařízení EU č. 2019/2088, o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (SFDR).

⁴⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014, o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/61/EU.

⁵⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2464 ze dne 14. prosince 2022, kterou se mění nařízení (EU) č. 537/2014, směrnice 2004/109/ES, směrnice 2006/43/ES a směrnice 2013/34/EU, pokud jde o podávání zpráv podniků o udržitelnosti.

Riziko compliance (riziko nesouladu s regulatorními předpisy)

Riziko compliance je takzvané riziko nesouladu, tj. je rizikem vyplývajícím z možného porušení regulatorních pravidel, standardů, zásad etického chování a v neposlední řadě i vnitřních předpisů, jejichž dodržování je pro Banku a její zaměstnance závazné a které vychází z regulatorních pravidel a obecných principů v oblasti etiky a společenské odpovědnosti. Zhmotnění tohoto rizika znamená pro Banku možné spory s regulatorními orgány a institucemi či klienty Banky, finanční pokuty, náhrady škod či nákladů na nápravná opatření či ztrátu reputace a dobrého jména u klientů i široké veřejnosti.

KB má k řízení rizik compliance nastavený soubor pravidel a procesů v rámci řídicího a kontrolního systému a důsledně dbá na jejich dodržování. Důležitou součástí řídicího a kontrolního systému Banky je odbor Compliance, který má jasně definované funkce a pravomoci k identifikaci těchto rizik a předcházení jejich naplňování, spočívající zejména v kontrole dodržování stanovených pravidel a postupů. Pravidla a procesy k řízení rizik compliance jsou zakotveny ve vnitřních předpisech Banky, jejichž obsah je zaměstnancům pravidelně komunikován a jejichž dodržování je pravidelně kontrolováno. Na průběžnou osvětu jsou rovněž povinni dbát vedoucí zaměstnanci Banky.

KB provádí řadu činností za účelem řízení rizik dodržování předpisů. Prvním krokem je systematické monitorování výstupů příslušných regulačních orgánů a sledování nových předpisů. Další činností je neustálá koordinace implementace předpisů v rámci KB vytvářením interních politik a postupů. Nakonec následuje kontrola, která zahrnuje inspekci a konzultace.

KB v rámci řízení rizik vytvořila celou základnu vnitřních předpisů, zaměřených především na prevenci porušování regulačních a etických pravidel a minimalizaci souvisejících rizik. Mezi hlavní oblasti související s KB patří zejména předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu, pravidla pro předcházení korupci a přijímání darů, řešení střetů zájmů, pravidla pro poskytování služeb na finančních trzích, pravidla pro nakládání s využitím důvěrných informací, distribuce a reklama produktů, platební styk, ochrana bankovního tajemství, ochrana spotřebitele, ochrana osobních údajů, ochrana oznamovatelů, hospodářská soutěž a pravidla upravující reklamu.

V uvedených oblastech poskytuje KB školení příslušným zaměstnancům a informuje je o novém vývoji předpisů. Účelem školení je zajistit porozumění a dodržování regulatorních požadavků při zachování obecného povědomí o hlavních principech a pravidlech chování, které musí KB i její zaměstnanci dodržovat. KB poskytuje poradenství a podporu ve výše uvedených oblastech napříč všemi společnostmi Skupiny KB.

V souvislosti s řízením rizika souladu společnost KB striktně trvá na nulové toleranci k podvodnému a nečestnému jednání jakéhokoli druhu, jakož i k jakémukoli porušení příslušných regulačních a etických pravidel, ať už vědomě nebo z nedbalosti. Zvláštní pozornost je věnována také reputačním rizikům, která musí být v rámci činností KB zohledněna.

Byla zavedena řada mechanismů, které minimalizují rizika nedodržování předpisů ze strany KB a jejích zaměstnanců. Je

zavedeno stálé sledování dodržování pravidel a následné kontroly. Výsledky konkrétních kontrol jsou pravidelně vyhodnocovány. KB zaznamenává zjištění a závěry z kontrol prováděných regulačními institucemi a Interním auditem. Zvláštní pozornost je věnována nápravným opatřením. Kromě toho jsou zaznamenávány a pečlivě vyhodnoceny jednotlivé regulační nesrovnalosti zjištěné v běžném bankovním provozu. O procesu zlepšování a náprav je pravidelně informováno představenstvo KB.

Při vzniku compliance incidentu (porušení) postupuje KB formalizovaným procesem přijatým na základě pravidel skupiny SG. Všichni pracovníci Skupiny KB jsou vedeni k tomu, aby předcházeli vzniku compliance incidentů, nicméně proces pro případ porušení je v souladu s regulatorními pravidly a je součástí strategie kontinuálního zlepšování všech činností. V procesu řízení compliance incidentů je definováno 6 kroků:

1. detekce compliance incidentu,
2. klasifikace compliance incidentu,
3. investigace compliance incidentu,
4. analýza a posouzení compliance incidentu,
5. reportování compliance incidentu,
6. správný rámeček compliance incidentu.

Všechny incidenty jsou registrovány a archivovány. Veškeré kritické problémy v oblasti compliance jsou hlášeny jak pravidelně (prostřednictvím Výboru pro compliance nebo Výboru pro operační rizika), tak ad hoc, kdy má vedoucí oddělení compliance podřízený řediteli řízení rizik a compliance přímý přístup na

zasedání představenstva, nejvyššího řídicího orgánu Banky, nebo prostřednictvím ředitele řízení rizik a compliance, který je členem představenstva.

Výbor pro compliance schvaluje všechny základní interní zásady týkající se rizika compliance, jakož i návrhy a doporučení v oblasti rizika compliance, včetně pravidel etického jednání a opatření proti korupci a praní špinavých peněz. Výbor sdílí informace o aktuálních rizicích compliance, diskutuje o novém právním a regulatorním vývoji (včetně připravované legislativy) spolu s jeho provozními a obchodními dopady, o závažných selháních (incidentech) a nesouladech s regulací a také výsledky šetření regulátorů. Od 4. září 2023 se tento výbor stal přímo jedním z výborů představenstva Banky.

Pravidla jednání

KB si je vědoma, že profesionální a etické jednání zaměstnanců je základním předpokladem úspěšného rozvoje společnosti. Takové jednání je založeno na budování otevřených vztahů s klienty a prohlubování důvěry mezi KB a jejími klienty, zaměstnanci a partnery. Skupina KB vytvořila pravidla pro etické chování a jednání svých zaměstnanců, která jsou založena na obecných povinnostech definovaných jak regulačními ustanoveními, tak standardy profesionálního chování platnými pro bankovní odvětví. Tyto povinnosti zahrnují zvláštní pravidla bránící střetu zájmů a korupci, pravidla pro přijímání darů, pravidla proti zneužití postavení a pravidla proti zneužití důvěrných informací. Zásady

etického chování a nutnost dodržování těchto pravidel jsou účinné pro všechny zaměstnance a jsou definovány ve vnitřních předpisech KB. Vzdělávací program Société Générale a KB zvyšuje povědomí o etickém chování zaměstnanců KB. Je určen pro všechny zaměstnance Skupiny a zaměřuje se na zásady chování a hodnoty pro jednotlivce i pro Skupinu jako celek. Od roku 2022 je na pravidelné bázi dohledem a vyhodnocováním otázek se vztahem k pravidlům jednání, včetně compliance incidentů, pověřen Výbor pro jmenování dozorčí rady.

KB má rovněž vlastní vnitřní předpisy, jimiž jsou Etický kodex, Výkladová stanoviska k Etickému kodexu a další vnitřní předpisy (neveřejné a určené pouze pro zaměstnance KB), které mimo jiné zahrnují pravidla proti diskriminaci, střetu zájmů, pravidla oznamování (whistleblowing), opatření proti korupci a úplatkářství, důvěrnosti informací, bankovního tajemství, protisoutěžních praktik, praní peněz a obchodování zasvěcených osob, jakož i dodržování místních, evropských a mezinárodních předpisů, týkajících se především ochrany životního prostředí, zdraví a bezpečnosti.¹⁾

KB striktně zastává nulovou toleranci vůči jakémukoli projevu podvodného jednání, korupci, porušování pravidel hospodářské soutěže, diskriminaci nebo obtěžování v jakékoli formě. Plně respektuje Kodex ochrany proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele skupiny SG.²⁾

Na úrovni skupiny SG je KB vázána Kodexem chování SG³⁾, který zahrnuje všechny oblasti, ve kterých má SG závazky. Pojednává např.

o netoleranci diskriminace, nakládání s důvěrnými informacemi, střetu zájmů, obchodování na základě vnitřních informací či whistleblowingu. Kromě toho má Société Générale kodex zabývající se daňovými otázkami.⁴⁾ Tyto veřejně přístupné zásady řídí práci skupiny po celém světě. Proto jsou aplikovány a propagovány také v KB, jejíž webová stránka obsahuje informace o firemní kultuře platné pro KB a externí partnery.⁵⁾

Všichni zaměstnanci (včetně částečných úvazků) absolvují školení o pravidlech jednání na začátku pracovního poměru a poté každé dva roky. Od druhé poloviny roku 2024 tato školení musí absolvovat rovněž zaměstnanci pracující na základě dohody o provedení práce anebo pracovní činnosti. 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 stanoveny postupy hlášení případných porušení jak v KB, tak ve Skupině KB. Relevantní kontakty jsou dostupné na

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

²⁾ <https://www.kb.cz/getmedia/485c9379-07b0-451c-8e94-338cca8c5c79/SG-Kodex-ochrany-proti-korupci-a-zneuzivani-pravomoci-verejneho-cinitele.pdf>

³⁾ <https://www.kb.cz/getmedia/9656fdca-f9dd-4313-b192-6be843e45d10/SG-Kodex-Chovani-Skupiny.pdf>

⁴⁾ https://www.kb.cz/getmedia/0cba6964-76e5-4981-a4ac-5d7561a6c512/SG-Tax_Code_of_Conduct_CZ.pdf

⁵⁾ <https://www.kb.cz/cs/dodavatele> a <http://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/>

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. vytýkáci 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 pravidel (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, nicméně 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 příslušným regulátorům. Po šetření jsou případná porušení zveřejněna na oficiálních stránkách příslušných regulatorních autorit. K takovému porušení či selhání v oblasti pravidel jednání v roce 2024 došlo jednou, a to v oblasti porušení ochrany osobních údajů. Tento incident byl nahlášen Úřadu pro ochranu osobních údajů.

Skupina KB nevede žádné řízení vyvolané v důsledku či související s podvodem, obchodováním zasvěcených osob, antimonopolním chováním, chováním narušujícím hospodářskou soutěž, manipulací

s trhem, nekalými praktikami nebo jinými souvisejícími zákony či předpisy finančního odvětví.

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, tzn. že vzdělávací programy pokrývají 100 % rizikových funkcí. Členové představenstva KB mají rozsah školení stejný jako všichni ostatní zaměstnanci. Dozorčí rada žádná školení neabsolvuje.

	Rizikové funkce	Manažeři	Všichni zaměstnanci
Celkový počet účastníků školení			
Komerční banka	112	974	6 702
Skupina KB	150	1 141	7 684
Název školení			
Boj proti korupci (online, 45 min.)	1x za 3 roky	1x za 3 roky	1x za 3 roky
Whistleblowing – manažeři a whistleblowingová oznámení manažerům (online, 90 min.)	1x za rok	1x za rok	
Boj proti korupci – nejvíce exponované osoby (online, 120 min.)	1x za 2 roky		
Boj proti korupci (fyzicky, 90 min)	jednorázově		

Zaměstnanci, kteří by se účastnili korupčního jednání, se vystavují závažným postihům, včetně postihů trestněprávních, ukládaných soudem (s pravděpodobným záznamem v rejstříku trestů, což může omezovat další možnosti uplatnění) a interních disciplinárních opatření. V případě jakéhokoli formálního porušení ustanovení vnitřního předpisu upravujícího protikorupční politiku bude zahájeno šetření činů příslušného zaměstnance v kontextu jeho pozice a souvisejících skutečností a okolností s cílem posoudit závažnost takového porušení a stanovit odpovídající opatření. Se zaměstnancem bude zahájeno interní disciplinární řízení a bude mu uložen disciplinární postih odpovídající závažnosti a povaze nežádoucího jednání či nedbalosti, i s ohledem na případné opakované nežádoucí jednání. Disciplinární postih v souladu s interními předpisy nebo jiným srovnatelným textem následuje po jakémkoli porušení Kodexu ochrany proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele skupiny Société Générale. Tato pravidla jsou rovněž uvedena ve vnitřním předpisu Protikorupční politika Komerční banky, a.s.

KB rovněž identifikuje funkce, u kterých nejvíce hrozí riziko korupce a úplatkářství. Mezi tyto funkce patří především:

- Orgány řízení – členové řídicích výborů a dále osoby, pokud nejsou členy řídicích výborů: ředitelé/manažeři útvarů spadajících pod odbory lidských zdrojů, komunikace, účetnictví, právní, interní audit, compliance, řízení třetích stran.
- Manažeři v oblasti komerčních činností – všichni manažeři v oblasti komerčních činností, kteří splňují alespoň jedno z následujících kritérií:
 - linie podléhající jednomu z řídicích výborů,

- manažeři manažerů odpovědných za portfolia pokrývající geografické regiony s klasifikací rizika vysoké a středně vysoké podle klasifikace rizik SG,
 - manažeři týmů odpovědných za portfolia klientů s klasifikací rizika vysoké,
 - ředitelé odpovědní za sektory s vysokou mírou rizika: nemovitosti, prodej automobilů z leasingu, veřejný sektor a soukromý sektor s přesahem do sektoru veřejného, financování infrastrukturních projektů, ropa a plyn.
- Zaměstnanci nákupu – všichni manažeři, kteří se podílejí na nákupu a splňují alespoň jedno z následujících kritérií:
 - linie podléhající jednomu z řídících výborů,
 - manažeři manažerů odpovědných za portfolia pokrývající geografické regiony s klasifikací rizika vysoké a středně vysoké podle klasifikace rizik SG,
 - jakýkoli další zaměstnanec oprávněný k nákupům v hodnotě přesahující 200 000 EUR.
 - Ostatní zaměstnanci – pokud se na ně nevztahuje některé z výše uvedených kritérií:
 - zaměstnanci s pravomocí notáře,
 - zaměstnanci vedení na seznamu osob zastupujících zájmy KB (lobbování),
 - zaměstnanci se specifickými charakteristikami.

Osoby, které jsou dle výše popsaných kritérií identifikované jako nejvíce vystavené riziku korupce, musí absolvovat tomu odpovídající školení.

KB má pravidla pro identifikaci rizika korupce u klientů. Hodnocení zahrnuje geografické indikátory (podle stupně korupce v zemích, kterých se týká daná aktivita), povahu transakce a relevantní zprávy. Zvýšená úroveň rizika vede k povinnosti provést rozšířený postup prověření.

K dodržování pravidel proti korupci jsou vázáni smluvními doložkami i dodavatelé a další obchodní partneři KB. Navázání nového obchodního vztahu s obchodním partnerem podléhá přesně definovanému postupu. KB vždy prověřuje nepříznivé informace o fyzické či právnické osobě, jako jsou informace o probíhajícím správním nebo trestním řízení souvisejícím s praním špinavých peněz nebo financováním terorismu, 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 mající jakýkoli typ interakce s veřejným činitelem – Third Party Intermediaries with Government Nexus) probíhá schvalování na úrovni SG, a to jak v případě nového dodavatele, tak také v případě pravidelné revize obchodního vztahu se současným TPI GN dodavatelem.

Před uzavřením nového obchodního vztahu s jakýmkoli poskytovatelem finančních služeb provede KB kontrolu podle regulatorních požadavků v souvislosti s finanční kriminalitou.

Skórovací model na ohodnocení rizika je podobný tomu na ohodnocení klientů, včetně dvoustupňového schvalování. Smlouva obsahuje příslušné protikorupční klauzule v souladu s vnitřním předpisem.

Ke konci roku 2024 KB neregistrovala 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 pozvání zaměstnanců, spuštění databázového nástroje pro zaznamenávání darů a pozvání a nastavení sledování a kontroly dodržování pravidel. Všichni příslušní manažeři navíc absolvovali školení pro osoby nejvíce vystavené riziku korupce od odboru Compliance.

Odbor Compliance je rovněž pověřen stanovením pravidel pro předcházení úplatkářství. Tato pravidla jsou v souladu s celoskupinovými zásadami SG a jejím protikorupčním kodexem. Příslušný soubor pravidel je průběžně aktualizován a zahrnuje zejména oblasti týkající se oznamování porušení, darů, pohoštění, externích událostí, postupů pro hodnocení třetích stran, pravidel pro sportovní příspěvky, pro charitativní dary, fúze a akvizice a pro lobbování.

Jednou za tři roky KB provádí aktivitu s názvem ABC (Anti-bribery and corruption – boj proti úplatkářství a korupci) Risk Assessment. V rámci této aktivity odbor Compliance identifikuje oblasti napříč útvary celé KB, kde hrozí riziko korupce, úplatkářství či jiného nevhodného chování. Po identifikování se hodnotí, zda jsou přijata vhodná protikorupční jednání, která dané riziko snižují. Tento ABC Risk Assessment vykonávají i všechny entity Skupiny KB.

KB v roce 2023 posílila organizaci ochrany proti korupci a úplatkářství ustanovením stálé pracovní skupiny s působností pro celou Skupinu KB, která posuzuje smluvní dokumentaci, spolupráci či veřejné negativní informace se zaměřením na korupci u klientů, dodavatelů a třetích stran, na základě veřejně známých informací či vnitřního šetření. Za rok 2024 provedla důkladné šetření 90 subjektů. Pracovní skupina má stanovena pravidla eskalace při případných zjištěních o zvýšeném riziku korupce jak na úrovni KB, tak do skupiny SG.

V posledních pěti letech neregistrovala KB žádné doložené případy korupce ani úplatkářství. Neprobíhají žádná externí vyšetřování národními nebo mezinárodními orgány.

Ovlivňování politiky

KB a její zaměstnanci se řídí pravidly pro prosazování zájmů Banky u veřejných orgánů (lobbying). Zaměstnanci, kteří budou vykonávat lobbistické aktivity, musejí dodržovat pravidla a ustanovení týkající se boje proti korupci a ovlivňování, jak je popsáno v Kodexu ochrany proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele skupiny Société Générale a ve vnitřním předpise KB o lobbyingu. Dále pak musejí absolvovat povinné protikorupční školení pro osoby nejvíce vystavené riziku korupce a mohou nahlásit jakoukoli situaci, která může představovat porušení vnitřních nebo regulatorních pravidel postupem pro podávání oznámení (whistleblowing).

Představenstvo KB odpovídá za to, že jsou dodržována pravidla pro lobbying definovaná instrukcí Pravidla pro prosazování zájmů Komerční banky u veřejných orgánů. Představenstvo KB pověřilo odbor Compliance zodpovědností za koordinaci lobbyingových aktivit v KB.

Vedoucí jednotlivých útvarů jsou zodpovědní, v koordinaci s Oddělením pro veřejné záležitosti mateřské společnosti SG, za všechny lobbistické iniciativy podniknuté v rámci jejich útvarů (včetně dceřiných společností nebo poboček, které jsou k nim připojeny) a zajišťují, že jsou tyto iniciativy v souladu se závazky SG a KB:

- dodržování závazků uvedených v Chartě Société Générale pro odpovědné zastupování před veřejnými orgány a reprezentativními institucemi,
- dodržování povinností vyplývajících z registrace v rejstříku transparentnosti evropských institucí,
- dodržování povinností souvisejících s digitálním rejstříkem francouzského Úřadu pro transparentnost ve veřejném životě (HATVP: <https://www.hatvp.fr/le-repertoire/>),
- dodržování povinností stanovených předsednictvem francouzského Senátu (Bureau du Sénat).

KB se samostatně lobbování nevěnuje, nicméně KB je (mimo jiné) členem České bankovní asociace (ČBA) a generální ředitel KB je současně také aktuálním prezidentem ČBA. KB se tak aktivně podílí na tématech, která jsou prioritami ČBA. Jde zejména o otázky stabilního a předvídatelného podnikatelského prostředí v ČR, spolupráce veřejného a soukromého sektoru nebo včasné a efektivní implementace pravidel EU. Dále jsou to témata propojená se závazky ČR a s nimi spojený rozvoj v oblasti ESG, včetně energetické koncepce státu a politiky ochrany klimatu ČR, stejně jako témata spojená se zvyšováním konkurenceschopnosti ČR, zejména v oblasti digitalizace.

Zaměstnanci KB mohou zastupovat názory a stanoviska KB v profesních sdruženích a jiných institucích, jejichž je KB členem (např. Česká bankovní asociace). Pokud zaměstnanec KB zahájí jednání s veřejným/státním zástupcem, musí v takovém případě jednat jako zástupce profesního sdružení. Názory zaměstnanců KB

se v zásadě považují za názory sdružení, a nikoli Banky, proto se tedy nepovažuje působení v profesních sdruženích za činnost lobbyingu.

Příspěvky na politické kampaně nebo organizace nebo jiné skupiny, jejichž úlohou je ovlivňovat politické kampaně nebo veřejnou správu či legislativu, jsou vnitřními předpisy KB zakázány. KB přísně dodržuje kurz politické neutrality a zdržuje se podpory jakýchkoli politických organizací nebo aktivit prostřednictvím darů nebo dotací, a to i tam, kde to právní předpisy dovolují.

Jediné příspěvky – ve formě standardních členských poplatků – byly v roce 2024 poskytnuty odvětvovým nebo obchodním sdružením (např. České bankovní asociaci a Asociaci pro kapitálový trh) v celkové výši 11,91 milionu Kč.

V roce 2024 zastávala ze všech členů správních, řídicích a dozorčích orgánů souběžně funkci ve veřejné správě pouze Petra Wendelová, členka dozorčí rady KB. Ve vykazovaném období byla členkou finančního výboru Městské části Praha-Suchdol.

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.

KB se řídí požadavky směrnice EU 2019/1937, o ochraně osob, které oznamují porušení práva Unie, která byla transponována do zákona č. 171/2023, o ochraně oznamovatelů (dále jen „ZOO“), zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a zároveň požadavky mateřské společnosti SG. Pravidla a zásady popisující právo podat

oznámení jsou součástí vnitřních předpisů a jsou připomínána jednou ročně e-mailovou zprávou pro všechny zaměstnance. Právo podat oznámení je zároveň zahrnuto ve školicím modulu pro všechny zaměstnance.

Právo podat oznámení poskytuje každému oznamovateli příležitost upozornit („promluvit“), aniž by se obával odvetných opatření nebo sankcí (ukončení pracovního poměru, diskriminace, snížení mzdy atd.), že došlo k porušení vnitřních pravidel, zákonů nebo předpisů, když obdržel pokyn, zvažovaná transakce nebo obecně jakákoli situace, o které se dozvěděl, není v souladu s pravidly Skupiny nebo etickými standardy, nebo se domnívá, že by k rozporu se zákony a předpisy mohlo dojít. Oznamovatelem může být jakýkoli zaměstnanec, externí či dočasný pracovník, administrátor a akcionář a v rámci povinnosti řádné péče jakýkoli poskytovatel služeb, se kterým má KB obchodní vztah (dodavatelé nebo subdodavatelé). KB se zavazuje, že údaje identifikující totožnost oznamovatele nesmějí být bez jeho předchozího souhlasu sděleny osobám mimo vyšetřování.

K podání oznámení mohou oznamovatelé v rámci KB využít KB nástroj KB WhistleB¹⁾ nebo nástroj mateřské společnosti SG WhistleB²⁾, které oznamovatelům umožňují podat oznámení anonymně. K podání oznámení je možné využít i specializovanou e-mailovou schránku prislusne_osoby@kb.cz, přímo se obrátit na příslušné osoby dle ZOO³⁾, případně kontaktovat své nadřízené.

KB jmenovala příslušné osoby dle ZOO, aby řešily oznámení dle ZOO a AML zákona a interních pravidel. Nezávislost příslušných osob je zajištěna tím, že prohlásily, že rozumí svým povinnostem vyplývajícím

ze ZOO. Interním předpisem Pravidla pro právo podat oznámení (whistleblowing) je pak nastaveno, že pokud by se k některé příslušné osobě dostalo oznámení, které zahrnuje její osobu nebo osobu jí blízkou, musí toto oznámení předat jiné příslušné osobě a informovat o tomto střetu zájmů útvar Compliance mateřské společnosti SG. V případě porušení těchto pravidel, čímž by nebylo zajištěno řádné zpracování oznámení, hrozí příslušné osobě pokuta dle ZOO a/nebo disciplinární postih ze strany KB.

Vrcholové vedení je informováno v rámci čtvrtletního Výboru pro Compliance o počtu oznámení za daný kvartál a zda se oznámení týká korupce nebo sankcí a embarg, včetně návrhů na případná opatření k řešení. Dále je v interním předpise uvedeno, že pokud KB obdrží oznámení týkající se korupce, musí o tom neprodleně informovat mateřskou společnost SG bez uvedení totožnosti oznamovatele.

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, e-starting, vnitřní předpisy a prevence praní špinavých peněz.

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 podílejí na prodeji vymezených produktů, jako jsou spotřebitelské úvěry, pojištění, penzijní připojištění či investiční nástroje, jsou povinni absolvovat odborné zkoušky stanovené regulací.

Školení je zaměstnancům přiřazeno ihned na začátku pracovního vztahu a poté je pravidelně obnovováno. Některá školení jsou vytvořena na míru určitým zaměstnancům a častěji obnovována. Pouze v případě mateřské dovolené nebo dlouhodobé pracovní nepřítomnosti se zaměstnanci na nová školení nepovolávají.

Splnění veškerých mandatorních školení je přísně sledováno. Zaměstnanci a jejich vedoucí jsou každý měsíc automaticky upozorňováni v případě nesplnění. 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 analyzovány a schváleny odpovědnými útvary, včetně útvarů dohledu (úseku Řízení rizik, právního oddělení a odboru Compliance). 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 úvěrování a poskytuje klientům veškeré informace o svých produktech jasným a transparentním způsobem.

¹⁾ <https://report.whistleb.com/cs/komercnibanka>

²⁾ <https://report.whistleb.com/cs/portal/socgengroup>

³⁾ <https://www.kb.cz/cs/udrzitelnost/esg-v-kb/ekonomicka-udrzitelnost/oznameni-whistleblowing>

Všechny nové produkty a významnější změny existujících finančních produktů a služeb musejí 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 EBA (Evropského úřadu pro bankovníctví). 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 jsou pojištění či investiční nástroje). Motivační systém KB zajišťuje, že spokojenost klientů je součástí hodnocení výkonu zaměstnanců 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.

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 2024 byla výrazná pozornost věnována implementaci, nastavení a stabilizaci nového nástroje proti praní špinavých peněz, který byl téměř po 10 letech nahrazen novým skupinovým nástrojem, ale s lokální úpravou. Mimo jiné se útvary Compliance v oblasti prevence praní peněz a financování terorismu zaměřil na úpravu vnitřních předpisů a postupů s ohledem na aktualizaci AML zákona, AML vyhlášky, ale i Metodických pokynů FAU č. 7 – Opatření vůči politicky exponovaným osobám, č. 8 – Kopírování průkazů totožnosti pro účely AML zákona a č. 9 – Kontrola klienta.

KB stále sdílí informace v oblasti řízení a kontroly se zaměstnanci například formou provozních zpráv a školení, e-learningových kurzů. KB má zavedený systém pro sledování všech transakcí a obchodních vztahů. Veřejně dostupné zásady nebo postupy se týkají zejména pravidel získávání informací o zákaznících (KYC), včetně identifikace, due diligence zákazníků, financování terorismu a politicky exponovaných osob.¹⁾

V roce 2024 byla KB ovlivněna 3 zásadními událostmi:

- **Implementace nového detekčního nástroje:**
KB implementovala ve spolupráci se SG nový detekční nástroj z pohledu AML, přičemž tento nástroj umí využívat i umělou inteligenci, a současně pro rok 2025 se bude jednat o učící se aktivitu. Tento nový nástroj pracuje téměř v online režimu a umožňuje identifikovat podezřelé chování klientů téměř v reálném čase. V kombinaci s ostatními informacemi dostupnými na jednom místě se zvýšila kvalita reportovaných hlášení. Důvodem je, že KB implementovala strukturované scénáře s ohledem na segment, KYC a riziko klienta.
- **Nová digitální banka KB+:**
Od roku 2022 byly průběžně přijímány základní produkty a služby pro klienty KB. Od roku 2023 začala KB poskytovat služby i novým klientům (fyzickým osobám) a compliance bylo součástí hodnocení všech stávajících produktů a služeb včetně technické implementace tak, aby byly v souladu s předpisy. V roce 2024 se jednalo o hlavní aktivitu pro nastavení pravidel i pro podnikatele a právnické osoby, která následuje i v roce 2025.
- **Pokračování ruské agrese proti Ukrajině:**
Ruská agrese proti Ukrajině měla zásadní dopad na procesy přijetí i kontroly klienta. KB vytvořila speciální procesy, speciální produkty a podmínky poskytnutí a čerpání. V současné době KB postupuje dle platných pravidel Ministerstva vnitra (pro poskytnuté azylové pobyty) a probíhající kontroly jsou zaměřeny především na aktuální vazbu na ČR. Důležitou aktivitou Compliance je i sledování a analýza dopadů vydaných sankčních balíčků či opatření uvalených ze strany US, UK či EU. Tato opatření navýšila požadavky na Banku s ohledem na reporting vůči různým regulátorům. V důsledku toho KB oficiálně přistoupila ke Standardu ČBA č. 49,

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/dokumenty>

jejž implementovala již 1. 7. 2023, čímž stoupl počet dotazů v rámci spolupráce s korespondenčními bankami.

Od roku 2022 KB zavedla povinnost prověřovat klienty za účelem zjištění negativních informací, přičemž byl spuštěn automatický proces screenování oproti negativním informacím celého světa z pohledu AML, sankcí a reputačního rizika. V roce 2024 KB začala screenovat subjekty i vůči ESG rizikům a vyhodnotila 21 klientů.

KB na svých stránkách uveřejňuje postupy, které popisují firemní kulturu v oblasti prevence praní špinavých peněz a financování terorismu.¹⁾

Dokumenty na těchto stránkách obsahují informace, které jsou požadovány od klienta v rámci jeho přijetí či kontroly. Jsou to formální procesy a postupy zahrnující identifikaci klienta, založené na spolehlivé a nezávislé dokumentaci, datech či informacích, identifikaci koncového vlastníka a prověření obchodních vztahů. V souladu s regulací provádí KB před přijetím klienta a dále denně kontroly oproti seznamům na sankce a embarga, které byly vytvořeny kompetentními úřady s jurisdikcí nad finančními institucemi a nad skupinou SG. Dále provádí kontrolu oproti seznamu vyloučených subjektů, seznamu negativních informací a seznamu politicky exponovaných osob (PEP), přičemž měsíčně 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. V návaznosti na aktualizaci Metodického pokynu PEP KB aktualizovala své předpisy a využila informace z Centrálního registru oznámení. V roce 2025 se KB zaměří především na automatizaci získávaných informací.

KB přísně dodržuje interní zásady a postupy týkající se přijímání nových klientů a obchodních partnerů, aby zajistila řádnou identifikaci a potřebné informace o klientech (označované jako zásady „Poznej svého klienta“ nebo „KYC“), dále pak potřebné informace o dodavatelích (označované jako „KYS“) a potřebné informace o poskytovateli finančních služeb (označované jako „KYP“). Pravidla KYC se aplikují odpovídajícím způsobem na konkrétní skupiny klientů, včetně (nepodnikajících) fyzických osob, podnikatelů – fyzických osob a korporací (a dále na specificky nefinanční korporace, banky, správce aktiv, podílové fondy, ostatní finanční instituce, neziskové organizace a veřejnoprávní a vládní korporace). Na základě typu klienta a existence definovaných ukazatelů rizikovosti, aktualizovaných podle nového zákona o AML, včetně rizikovosti země, identifikace, reputačního rizika a typu produktu nebo transakce (např. datum vzniku společnosti, datum a způsob přijetí klienta, identifikace konečných vlastníků, právní forma a velikost klienta, negativní zprávy, riziko korupce, souvislost se sankcemi, identifikace PEP, velikost společnosti, podezřelé aktivity, transakce se středně a velmi rizikovými zeměmi, zdroj jmění, zdroj prostředků), se od každého klienta při otevírání účtu vyžaduje předložení příslušné sady dokumentů. Fyzická osoba je povinna předkládat zejména doklady prokazující totožnost a adresu, daňové přiznání a daňové prohlášení (FATCA & CRS). Kromě povinnosti předkládat stejné doklady jako fyzické osoby jsou podnikatelé povinni doložit předmět činnosti, živnostenský list a vyplnit dotazník o sankcích. Právnícké osoby musejí vždy předložit doklady

prokazující jejich existenci, totožnost vedoucích osob, vlastnické a řídicí/kontrolní struktury, výpis z evidence konečných vlastníků, jakož i doklady prokazující příjem a obchodní činnost klienta, daňové přiznání nebo výroční finanční zprávu, sankční dotazník a prohlášení o obchodních aktivitách. Pokud jsou nutné explicitní nebo velmi specifické informace o činnostech klientů, jsou během přijímání klienta nebo při pravidelném ověřování platnosti a přesnosti KYC vyžadovány další dokumenty (např. pravidla proti praní špinavých peněz, licence, stanovy společnosti atd.). Nový postup navazování obchodních vztahů s poskytovateli platebních služeb byl vytvořen ve spolupráci se Société Générale v roce 2022, nicméně v KB vešel v platnost v roce 2023. Nový postup pro navazování obchodních vztahů se subjekty poskytující virtuální aktiva byl implementován na konci roku 2024.

Existují dvě možnosti, jak zajistit stejný standard KYC i při identifikaci na dálku: prostřednictvím online aplikace nebo kurýrem. Oba vyžadují, aby klient předložil dva doklady prokazující totožnost a další dokumenty relevantní pro právnickou osobu. Online přijetí klienta je možné pouze pro občany České republiky. Informace, požadavky a požadovaná dokumentace jsou dostupné na <https://www.kb.cz/cs/stante-se-klientem>.

Během roku 2024 odbor Compliance nad rámec standardního posouzení analyzoval 13 056 obchodních případů nebo žádostí o navázání obchodních vztahů. Návazně doporučil rozvázat 91 klientských vztahů a zamítl uzavření smluvního klientského vztahu s 397 žadateli.

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/dokumenty/nejsem-v-nove-ere#0-Identifikace-a-kontrola-klienta>

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 musejí absolvovat online školení na prevenci legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, KYC a protikorupční jednání a splnit test na jeho konci. Intranetové školení zahrnuje případové studie a počítačové školení s autoevaluací. Vybrané zaměstnance navíc osobně proškoluje odbor Compliance.

Od roku 2024 je jediný používaný nástroj ke sledování transakcí v souvislosti s praním peněz aplikace HOLMES.

V roce 2024 jednotka AML:

- prověřila 49 678 AML alertů vygenerovaných automatickým transakčním monitorovacím systémem (2023: 38 298; 2022: 44 896; 2021: 60 577; 2020: 48 439). Tyto alerty se týkaly celkem 24 822 klientů (2023: 38 298; 2022: 44 896). Počet alertů je relativně stabilní oproti předešlým rokům. Po celý rok 2024 docházelo průběžně k revizím scénářů, úpravy měly za následek mírný pokles v alertech. Velkou změnou je nová strategie v detekci scénářů, a to je jejich frekvence generování, kdy je cílem to, aby se alert dostal k investigaci analytikovi v co nejkratší prodlevě od uskutečnění neobvyklé transakce;
- prověřila 1 211 podnětů k šetření od jiných útvarů KB, jiných finančních institucí nebo orgánů činných v trestním řízení (v roce 2023: 1 359, v roce 2022: 955, v roce 2021: 539, v roce 2020: 414). Zvyšující se trend je způsoben masivním nárůstem internetových podvodů a zneužitím účtů, ale v roce 2024 také došlo k mírnému snížení počtu případů nahlášených na prověření týmem AML kvůli částečnému převzetí agendy týkající se podvodných jednání týmem Prevence podvodů;

- oznámila 524 podezřelých transakcí Finančnímu analytickému útvaru (FAÚ) (v roce 2023: 615; v roce 2022: 627; v roce 2021: 593; v roce 2020: 444), z toho 14 vedlo k podání trestního oznámení;
- zpracovala 910 dotazů FAÚ (v roce 2023: 1 213; v roce 2022: 1 201; v roce 2021: 1 288; v roce 2020: 1 135);
- ve 264 případech (z toho 237 případů z podnětu bank, 27 případů z podnětu FAÚ) následovaly příkazy k odkladu provedení nebo blokování účtu/klienta (v roce 2023: 413; v roce 2022: 424; v roce 2021: 225; v roce 2020: 687);
- ve 328 případech bylo iniciováno ukončení stávajících smluvních vztahů (v roce 2023: 398; v roce 2022: 414; v roce 2021: 337; v roce 2020: 351);
- zkontrolovala 8 106 plateb vyřazených k ručnímu zpracování z důvodu AML/CFT nebo speciálních monitoringů. Došlo k mírnému snížení počtu prověřovaných plateb v souvislosti s vyřazením některých zemí ze seznamu vysoce rizikových třetích zemí (v roce 2023: 8 544; v roce 2022: 4 353; v roce 2021: 1 549).

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

Bylo vyhodnoceno 1 845 alertů od entit KB (v roce 2023: 1 526; v roce 2022: 898, v roce 2021: 1 393; v roce 2020: 1 373), na 137 alertech proběhla hloubková kontrola (v roce 2023: 152; v roce 2022: 81, v roce 2021: 59; v roce 2020: 46). Na Finanční analytický úřad bylo oznámeno 72 transakcí (v rámci 17 hlášení), u nichž KB vystupovala jako korespondenční banka.

Tým Sankcí KB Compliance vyvinul sofistikovaná opatření proti obcházení mezinárodních sankcí, včetně každodenní kontroly celého portfolia klientů KB vůči sankčním seznamům, kontroly všech zahraničních i domácích transakcí, zda nedošlo k porušení sankcí,

jakož i kontroly produktů a služeb, zejména zahraničního obchodu a vývozu.

V roce 2024 vyhodnotila KB 15 509 upozornění (v roce 2023: 17 803; v roce 2022: 3 954; v roce 2021: 14 743; v roce 2020: 59 094) na možné riziko porušení sankcí. U velké většiny těchto upozornění bylo vyhodnocením shledáno, že riziko nepředstavují. Nebylo zjištěno žádné významné porušení sankcí. Několik obchodních vztahů s klienty však muselo být z důvodu ruských sankcí ukončeno a od roku 2022 stále je ukončen odchozí platební styk s Běloruskem a Ruskem.

V roce 2024 provedla KB hlubší analýzu 10 135 zahraničních transakcí (v roce 2023: 9 066; v roce 2022: 13 079; v roce 2021: 7 511; v roce 2020: 5 980) s cílem eliminovat riziko porušení mezinárodních sankcí (zejména sankcí souvisejících s EU a USD). Z těchto transakcí bylo 3 604 prověřeno v SG Paris a 296 transakcí bylo prověřeno korespondenční bankou SG v New Yorku. V důsledku těchto kontrol bylo zablokováno celkem 432 transakcí a 3 transakce byly zmrazeny v důsledku nových sankčních restrikcí.

V roce 2024 KB provedla hlubší analýzu 16 941 tuzemských transakcí, během kontroly nebylo zjištěno žádné porušení sankcí.

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 klientských dat

Dodržování pravidel ochrany osobních údajů a dat, na něž se vztahuje bankovní tajemství, stejně jako na nakládání s těmito daty a jejich maximální zabezpečení, patří dlouhodobě k základním prioritám KB.

Téma ochrany osobních údajů, dané především regulací GDPR, se stalo respektovanou součástí regulatorního rámce. Tuto skutečnost podtrhuje i průběžná aktivita Úřadu pro ochranu osobních údajů jako dozorového orgánu v podobě edukační, ale i kontrolní činnosti včetně udělovaných sankcí.

KB má pro tyto účely dlouhodobě zavedenou sadu příslušných organizačních a technických opatření v podobě odpovídající předpisové základny, komplexního systému informační bezpečnosti, aplikační bezpečnosti, systému řízení přístupů, kontrolního mechanismu a v neposlední řadě zajištění osvěty pracovníků. Nastavený soubor interních zásad je základem pro zajištění vysoké míry ochrany osobních údajů klientů, zaměstnanců a dodavatelů KB. Informace o zpracování osobních údajů jsou transparentně popsány v několika dokumentech uvedených na stránkách KB¹⁾, včetně základního dokumentu s názvem Informace o zpracování osobních údajů, který obsahuje souhrnný přehled o zpracování osobních údajů v KB včetně práv, která jsou s nimi spojena. Na stejném místě jsou dostupné další dokumenty vztahující se k oblasti ochrany osobních údajů.

Ve vztahu ke svým dodavatelům má KB nastavený systém zajišťující ochranu osobních údajů a dat podléhajících bankovnímu tajemství, a to od výběru dodavatele přes smluvní dokumentaci obsahující příslušná ustanovení až po kontrolní mechanismus nad plněním povinností jednotlivých dodavatelů. V roce 2024 pokračovaly významnou měrou aktivity související s reakcí na vyvíjející se judikaturu (zejména rozhodnutí Evropského soudního dvora ve věci Schrems II). Jeho výsledkem bylo nastavení systémů řízení vztahů s dodavateli přizpůsobené upřesněným výkladům, které se týkaly především transferu osobních údajů do zemí mimo EU.

Dohled nad dodržováním pravidel ochrany osobních údajů je nadále systematicky realizován v KB a v obchodních dceřiných společnostech, které podléhají stejnému pověřenci pro ochranu osobních údajů (Data Protection Officer – DPO). V roce 2024 byl dohled rozšířen na společnosti nově zahrnuté v rámci Skupiny KB. DPO provádí nezávisle průběžný monitoring plnění zásad ochrany osobních údajů, upozorňuje na případný nesoulad s nařízením GDPR a doporučuje případná nápravná opatření; DPO je pověřen konzultacemi a komunikací s Úřadem pro ochranu osobních údajů (ÚOOÚ).

V rámci průběžné agendy vyhodnocování porušení zabezpečení ochrany osobních údajů dle GDPR bylo v roce 2024 za KB identifikováno 51 potvrzených případů, jeden z nich byl vyhodnocen jako vysoce rizikový a byl nahlášen ÚOOÚ. Ostatní případy byly vyhodnoceny jako události s nízkou mírou rizika.

V rámci průběžné agendy výkonu práv uplatněných subjekty údajů dle GDPR bylo za KB v roce 2024 zaznamenáno 112 uplatněných práv. Žádosti o uplatnění práv byly ve všech případech individuálně posouzeny, vyhodnoceny a náležitě zodpovězeny.

Co se týče interakce s dozorovým úřadem, kterým je pro danou oblast Úřad pro ochranu osobních údajů, byl hlášen jeden výše zmíněný případ porušení zabezpečení osobních údajů. V roce 2024 byla ze strany Úřadu pro ochranu osobních údajů KB oslovena s dotazníkem v rámci koordinované akce Evropského sboru pro ochranu osobních údajů, jejímž cílem bylo koordinovat přístup správců osobních údajů v otázce provádění práva na přístup k osobním údajům, kde KB poskytla plnou součinnost a odpověděla na dvě zaslané výzvy.

V roce 2024 pak neprobíhala ze strany Úřadu pro ochranu osobních údajů žádná kontrola ani výzva související s porušením regulace či stížnostmi subjektů údajů.

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 společné ve skupině Société 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.

V roce 2024 Skupina přehodnotila pravidla pro hodnocení rizikovosti dodavatele zavedená v roce 2023 a samostatné kritérium délky trvání

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

obchodního vztahu nahradila 4 kritérii, jako jsou TPI GN element, významný outsourcing, výše úhrady za poskytnuté služby ve vazbě na rizikovost země nebo rizikovost podnikatelské činnosti a případy, kdy není jasně stanovena částka za poskytnuté plnění ze strany dodavatele. Současně došlo k prodloužení platnosti provedené revize KYS složky u dodavatelů hodnocených jako tzv. low a med-low rizikový o jeden rok navíc (u low ze 48 měsíců na 60 a u med-low z 36 na 48 měsíců). Prodloužení lhůty pro revizi KYS složek bude KB lokálně uplatňovat až pro revize spadající do období roku 2025 a dále.

Předpis zohledňující všechny uvedené změny, včetně aktualizace názvu útvarů zapojených do procesu KYS, byl vydán začátkem roku 2025.

Pravidla se vztahují na dodavatele nefinančních služeb a na dodavatele zboží a produktů. Činnosti v rámci procesu KYS vykonávají různé útvary KB.

Před uzavřením nového obchodního vztahu s dodavatelem ověřuje KB mimo jiné, že plnění nabízené dodavatelem nepředstavuje riziko korupce. KB identifikuje dodavatele a jeho statutární zástupce a prověřuje a zkontroluje, zda nejsou tyto osoby uvedeny v seznamech negativních informací pro minimalizaci rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Dodavatelé jsou rovněž důkladně prověřováni oproti sankčním seznamům, jako jsou například: Sankční seznam EU, sankce a embarga USA či seznamy Rady bezpečnosti OSN. Součástí KYS aktivit jsou také pravidla pro vytváření obchodních vztahů s dodavateli z citlivých sektorů z pohledu odpovědného bankovníctví (např. energetika). Pokud není možné u daného dodavatele získat veškeré výše uvedené informace či splnit všechny výše uvedené požadavky, není možné nový obchodní vztah s tímto dodavatelem navázat. Zpřísněné požadavky jsou stanoveny pro dodavatele s vyšší mírou rizika, identifikovanou

na základě předem stanovených kritérií (např. PEP, vazba na vysoce rizikovou zemi atp.). Zpřísněné požadavky musí být u určených dodavatelů splněny jak před navázáním nového obchodního vztahu, tak i v rámci pravidelné revize složky daného dodavatele a v rámci denního screeningu seznamu dodavatelů.

Na základě hodnocení rizikivosti 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, identifikaci skutečných majitelů dodavatele a jejich screening na sankce, PEP a negativní informace.

Pokud zaměstnanec Skupiny KB v rámci procesu due diligence dodavatele nebo během trvání obchodního vztahu zaznamená indikátor rizikivosti, musí neprodleně informovat odbor Compliance. Příkladný výčet indikátorů rizikivosti je součástí vnitřního předpisu KB. Podle výsledků hodnocení rizikivosti dodavatele je stanoveno oprávnění ke schválení navázání obchodního vztahu a eskalační pravidla.

Každá smlouva s dodavatelem musí obsahovat doložky vztahující se k mezinárodním sankcím a protikorupční doložky, případně i doložky vztahující se ke společenské odpovědnosti podniku (CSR) a další ustanovení požadovaná příslušnou regulací anebo vnitřními předpisy KB. Pokud je upravována smlouva, která neobsahuje aktuální znění doložky, musí být doložka do připravovaného znění

doplněna. Před uzavřením smlouvy KB obeznamuje dodavatele s Kodexem chování skupiny Sociétés Générale (SG Code of Conduct) a s Kodexy ochrany proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele skupiny Sociétés Générale (SG Code governing the fight against corruption and influence peddling). Součástí všech smluv týkajících se vztahů v oblasti IT a informací je rovněž doložka o informační bezpečnosti.

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.

Skupina KB si není vědoma, že by její činností nebo v rámci jejího dodavatelského řetězce mohlo dojít k riziku využívání dětské práce, nucené nebo povinné práce nebo porušování práv domorodých obyvatel.

V roce 2024 bylo více než 90 % dodavatelů, s nimiž Skupina KB spolupracovala, lokálních. Za lokální dodavatele jsou považovány společnosti, které mají české nebo slovenské IČO.

Implementace principů udržitelnosti do výběrových řízení

Société Générale vytvořila závazná pravidla pro proces výběrových řízení a zadávání zakázek platná pro celou skupinu SG. Udržitelnost je jedním z kritérií hodnocení, a proto ve Skupině KB v rámci rozhodování o spolupráci s dodavatelem jsou mapována možná rizika spojená s environmentálními a sociálními riziky (životní prostředí, lidská práva a přístup k lidem, etika a důvěryhodnost). Účastníci výběrových řízení, kterých se tento postup týká, se zavazují, že budou dodržovat Chartu odpovědných nákupů, která definuje zásady s ohledem na lidská práva, pracovní podmínky, životní prostředí a boj proti korupci.

Pro dodávané služby a zboží byly stanoveny 4 rizikové kategorie (low, medium, high, very high). Pokud se jedná o kategorii s rizikem very high (např. rekonstrukce a stavby, facility management – odpadové hospodářství, videokonferenční a mobilní zařízení), obdrží všichni účastníci výběrového řízení detailnější dotazník, který Bance pomáhá uvedená rizika vyhodnotit. Při hodnocení nabídek jsou pak tato rizika jedním z kritérií, jejichž váha se řídí pravidly stanovenými pro skupinu SG a je závislá na environmentální a sociální rizikovosti nákupní kategorie a finálním rozhodnutí schvalovatele výběrového řízení.

V roce 2024 Komerční banka provedla téměř 90 výběrových řízení, z toho přibližně 20 % bylo vyhodnoceno jako very high risk z pohledu udržitelnosti, a tudíž byli dodavatelé prověřováni dle kritérií uvedených výše. Díky těmto kontrolám Banka předchází potenciálním negativním dopadům environmentálních či sociálních rizik.

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 2024 při své činnosti zejména následujícími právními předpisy:

- zákon č. 21/1992 Sb., o bankách,
- zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu,
- zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích,
- zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru,
- zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku,
- zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění,
- zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí,
- zákon č. 1/2023 Sb., o omezujících opatřeních proti některým závažným jednáním uplatňovaným v mezinárodních vztazích (sankční zákon),
- zákon č. 300/2016 Sb., o centrální evidenci účtů,
- zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví,

- zákon č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů,
- zákon č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů,
- zákon č. 143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže,
- zákon č. 136/2011 Sb., o oběhu bankovek a mincí,
- zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech,
- zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech,
- zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník,
- zákon č. 277/2013 Sb., o směnářské činnosti,
- zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele,
- zákon č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů,
- nařízení EU č. 2016/679, obecné nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR),
- nařízení EU č. 596/2014, o zneužívání trhu,
- nařízení EU č. 575/2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a navazující prováděcí nařízení Evropské komise,
- nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565, kterým se doplňuje směrnice 2014/65/EU (MiFID II), pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice (delegované nařízení k MiFID II),
- nařízení EU č. 648/2012, o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů (EMIR),
- nařízení EU č. 909/2014, o zlepšení vypořádání obchodů s cennými papíry v Evropské unii a centrálních depozitářích cenných papírů (CSDR),
- nařízení EU č. 2019/2088, o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (SFDR),
- nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 ze dne 18. června 2020 o zřízení rámce pro usnadnění udržitelných investic a o změně nařízení (EU) 2019/2088 (taxonomie),
- nařízení EU č. 2022/1288, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088, pokud jde o regulační

- technické normy, které upřesňují podrobnosti týkající se obsahu a struktury informací ve vztahu k zásadě „významně nepoškozovat“ a které upřesňují obsah, metodologie a strukturu informací ve vztahu k ukazatelům udržitelnosti a nepříznivým dopadům na udržitelnost a obsah a strukturu informací ve vztahu k prosazování environmentálních nebo sociálních vlastností a cílů udržitelných investic v dokumentech před uzavřením smlouvy, na webových stránkách a v pravidelných zprávách,
- nařízení EU č. 2015/2365, o transparentnosti obchodů zajišťujících financování a opětovné použití (SFTR).

Tyto předpisy představují hlavní legislativní základnu pro činnost Banky. Banka kromě výše uvedených předpisů musí v rámci svých činností dodržovat řadu dalších vyhlášek, nařízení vlády či prováděcích nařízení, metodických pokynů a dalších dokumentů vydávaných evropskými orgány.

Uložené sankce

Společnostem Skupiny KB byly uloženy následující sankce:

Specializovaným finančním úřadem byla KB Penzijní společnosti uložena pokuta za porušení povinností v oblasti Common Reporting Standard ve výši 150 tis Kč. Pochybení se týkalo porušení povinností při prověřování, zda vedený finanční účet je oznamovaným účtem podle zákona č. 164/2013 Sb., a v důsledku toho i k porušení povinnosti při oznamování těchto účtů. V návaznosti na tato zjištění byl přenastaven proces identifikace oznamovaných účtů KB Penzijní společnosti a jejich reportingu včetně nastavení kontrolního systému v této oblasti.

Komerční banka obdržela v roce 2024 pokutu ve výši 150 tisíc Kč za opožděné zveřejnění výroční zprávy na jednom z povinných míst ke zveřejnění – portálu ČNB.

Právní riziko

Řízení právního rizika spočívá především v minimalizaci nejistot souvisejících s vymahatelností a výkladem právních úkonů, smluv a právních předpisů. K řízení právního rizika uplatňuje Skupina KB nejrůznější techniky, postupy a nástroje, zahrnující mimo jiné též pravidelný monitoring připravované i přijaté legislativy, úzkou spolupráci právních týmů Skupiny KB, systém kontinuálního

vzdělávání a specializace právníků, detailní evidenci i hodnocení výstupů a sadu odpovídajících kontrolních mechanismů.

Kromě standardních právních funkcí v jednotlivých oblastech, jako jsou například smluvní, bankovní či korporátní právo, byly zásadními úkoly právníků KB v roce 2024 především podpora

hlavních strategických cílů KB včetně nasazení nové digitální banky (aplikace KB+), sjednocování postupů v oblasti správy společností a právních služeb v rámci Skupiny KB, podpory vzniku hypoteční továrny a konceptu KB poradenství či rozvoje služeb Bankovní identity. Pokračovali jsme i v digitalizaci a zjednodušení procesů při jednání orgánů Banky i dalších členů Skupiny KB.

Významné právní spory

S ohledem na objemy prováděných transakcí považuje KB 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 2024 vedla Skupina KB celkem 2 významné soudní spory, v nichž vystupovala na straně žalobce. Celková částka jistiny, která byla předmětem těchto soudních řízení, činila 22 milionů Kč. Insolvenčních řízení, ve kterých

Skupina KB vystupovala na straně věřitele s přihlášenou pohledávkou přesahující částku 50 milionů Kč, evidovala Skupina KB k 31. prosinci 2024 celkem 21, přičemž celková výše takto přihlášených pohledávek činila 2,9 miliardy Kč.

K 31. prosinci 2024 vedla Skupina KB celkem 5 významných soudních sporů, v nichž vystupovala na straně žalovaného. Celková částka jistiny, která je předmětem těchto soudních řízení, činila 560 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*.

Banka nevede žádné řízení vyvolané v důsledku či související s podvodem, obchodováním zasvěcených osob, antimonopolním chováním, chováním narušujícím hospodářskou soutěž, manipulací s trhem, nekalými praktikami nebo jinými souvisejícími zákony či předpisy finančního odvětví.

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 regulatorních požadavků. Úkoly Interního auditu jsou prováděny podle ročního plánu auditu, připraveného především na základě posouzení rizik a zaměření na prioritní oblasti.

V roce 2024 bylo provedeno ve Skupině KB celkem 42 auditních misí, z toho 13 misí výlučně v dceřiných společnostech Skupiny KB. Auditní mise provedené v Bance pokrývaly jak obchodní síť, tak útvary centrály. Ve Skupině KB bylo v roce 2024 uzavřeno celkem 142 zjištění z auditních misí, z toho 51 s vyšší závažností. Na konci roku 2024 Skupina KB evidovala 18 zjištění, která se implementují po dobu více než 18 měsíců.

V KB bylo provedeno zhodnocení systému odměňování se zaměřením především na plnění požadavků CRD V. Žádné závažné nedostatky nebyly zjištěny.

Ve své pravidelné zprávě pro představenstvo, auditní výbor a dozorčí radu KB Interní audit zhodnotil vnitřní kontrolní systém Banky jako účinný.

Plán na rok 2025 byl sestaven s použitím metodik sdílených v rámci skupiny SG a vychází z výsledků hodnocení rizik, pětiletého auditního cyklu a regulatorních požadavků.

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.

V roce 2023, po devíti letech spolupráce s jedním auditorem, Banka uspořádala výběrové řízení, na jehož základě byl jmenován nový statutární auditor Banky i celé Skupiny KB. Rok 2024 je prvním rokem jeho mandátu.

Výkaz o řízení a správě společnosti



Výkaz o řízení a správě společnosti

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

Informace o kodexech řízení a správě společnosti

Komerční banka přijala a dodržuje všechny hlavní standardy řízení společností stanovené Kodexem správy a řízení společností ČR (2018), vydaným Institutem členů správních orgánů, který vychází z mezinárodních standardů corporate governance (zejména Principy správy a řízení společností zemí OECD/G20 z roku 2015). Jeho kompletní znění je dostupné na internetové adrese https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/2018_Kodex-spravy-a-rizeni-spolecnosti-CR.pdf (dále jen „Kodex“).

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

Kodex je naplňován otevřeným přístupem Banky k uveřejňování informací ohledně podstatných záležitostí Banky, a to zejména těch,

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

Dále je Kodex naplňován zvoleným systémem řízení, který je v Bance dualistický, což znamená oddělení výkonné a kontrolní funkce. Představenstvo vykonává všechny klíčové funkce řízení Banky. Operativní řízení Banky je rozděleno mezi jednotlivé členy představenstva, každý člen představenstva má svěřenou určitou

oblast činnosti Banky (funkční rozdělení). Představenstvo se však rozhoduje kolektivně na svých zasedáních, která se konají pravidelně ve dvoutýdenních intervalech. Členové představenstva mají stanovami zpřísněná pravidla pro střet zájmů stanovená zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění, tj. mají povinnost informovat představenstvo a dozorčí radu o střetu zájmů, i potenciálním, kvůli funkcím, které vykonávají v jiné právnické osobě, a povinnost zdržet se hlasování o všech záležitostech týkajících se vztahu Banky s touto právnickou osobou. Systém správy a řízení Banky zajišťuje členům představenstva a dozorčí rady včasnou a relevantní informovanost důležitou pro výkon jejich funkce. Představenstvo a dozorčí rada uplatňují řádné a účinné postupy svého jednání, vedou a uchovávají zápisy o přijatých rozhodnutích.

Dozorčí rada je kontrolním orgánem a provádí dohled nad činností představenstva i celé Banky. Z devítičlenné dozorčí rady jsou tři nezávislí členové (Petr Dvořák, Petra Wendelová a Marie Doucet) a tři zástupci zaměstnanců. Všichni nezávislí členové dozorčí rady splňují kritéria nezávislosti podle Obecných pokynů k posuzování vhodnosti EBA/GL/2021/06. Dozorčí rada má zřízený Výbor pro audit, Výbor pro rizika, Výbor pro jmenování a Výbor pro odměňování. Členy Výboru pro audit volí valná hromada. Většina členů Výboru pro audit, včetně předsedy, je nezávislá a odborně způsobilá. Výbor pro audit hraje významnou roli při vykonávání dohledu nad řádnou správou Banky, nezávislostí a objektivitou externího auditora, prováděním povinného

auditu a ověření zprávy o udržitelnosti auditorem, účinností systémů řízení rizik (spolu s Výborem pro rizika) a mechanismů vnitřního řízení a kontroly. Výbor pro rizika sleduje přístup Banky k riziku, její strategii v oblasti rizik a akceptované míry rizika a řízení rizik. Výbor pro jmenování posuzuje vhodnost členů orgánů Banky, složení těchto orgánů a dodržování etických zásad a pravidel v rámci Banky. Výbor pro odměňování připravuje pro dozorčí radu návrhy rozhodnutí týkající se odměňování, a to včetně těch majících vliv na rizika a řízení rizik.

Představenstvo a dozorčí rada vzájemně koordinují hlavní 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 daný zákonem o bankách. Tyto požadavky byly i v roce 2024 splněny.

V roce 2024 neproběhly žádné zásadní změny mající nepříznivý vliv na uvedené standardy správy a řízení Banky. V Bance jsou nadále respektovány zásady správy společnosti, které nejlépe odpovídají způsobu podnikání Banky a zájmům Banky i jejích akcionářů a zaměstnanců.

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

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

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

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

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

Oblast kontrol je možné rozdělit na dvě části, a to na kontroly správnosti vstupních údajů a následné kontroly konzistence a integrity fungování a účtování jednotlivých systémů. Kontrola správnosti vstupních údajů je prováděna zejména v úsecích Retailové bankovníctví, Korporátní a municipální bankovníctví a Transakční

a platební služby v rámci systému Kontrol prvního stupně, který tvoří základ systému vnitřní kontroly Banky. Systém Kontrol prvního stupně nastavuje kontrolní činnosti vedoucích pracovníků tak, aby byl zajištěn dohled nad operačními riziky plynoucími z činností příslušných útvarů. Dále zajišťuje monitorování kvality, účinnosti a spolehlivosti nastavených pracovních postupů a zahrnuje také ověřování, zda zaměstnanci dodržují platné předpisy a postupy, a v případě zjištění nedostatků stanovení nápravných opatření.

Následná kontrola je prováděna zejména odborem Účetnictví a výkaznictví, který 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 odsouhlaseny proti změnám v obchodech a cenách za poskytované služby, změnám v tržních údajích, případně změnám připadajícím na jednorázové položky.

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

Efektivnost vnitřních kontrol vyhodnocuje nezávislý systém Kontrol druhého stupně, který zkoumá nastavení a provozní spolehlivost Kontrol prvního stupně i provozních kontrol. Pravidelně jsou také sledovány a vyhodnocovány klíčové rizikové indikátory (např. počet ručně účtovaných transakcí nebo počet a objem různých rekonciliačních 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.

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

Informace o vnitřní kontrole a přístupu k rizikům v procesu nefinančního výkaznictví jsou popsány v Prohlášení o udržitelnosti, části tohoto dokumentu.

Politika rozmanitosti

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 specifiky jejího podnikání. Za tím účelem Výbor pro jmenování dozorčí rady Komerční banky přijal Zásady vhodnosti pro dozorčí radu a pro představenstvo. Zásady odrážejí principy corporate governance, Pokyny EBA k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob v klíčových funkcích, požadavky dané zákonem o obchodních korporacích, zákonem o bankách, vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. a burzovními standardy.

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

Rozmanitost je posuzována vzhledem ke zkušenostem, vzdělání, kvalifikaci, profesi, sociálnímu postavení, pohlaví, národnosti, věku a je nedílnou součástí strategie Banky a je považována za jeden z rozhodujících úspěchů Banky na trhu. Pomáhá vytvářet vztahy s klienty a partnery. Dále je posuzován profil stávajících členů dozorčí rady a představenstva a jejich specifické znalosti, poté

odborná způsobilost, zkušenosti, profesní úspěšnost kandidáta, porozumění 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 téže společnosti více než 12 let. Tyto limity jsou zohledněny v návrzích kandidátů předkládaných valné hromadě. Výbor pro jmenování přihlíží též k cílovému zastoupení méně zastoupeného pohlaví dle přijatých zásad a k časovým možnostem kandidáta vzhledem k časovému rozsahu závazků spojených s výkonem funkce člena. Při nominaci kandidátů je v případě rovnocenného profilu kandidátů dána přednost méně zastoupenému pohlaví. Banka při výběru nových členů v souladu s pokyny EBA/GL/2021/06 zohledňuje rozmanitost. Podle přijatých zásad vhodnosti by složení dozorčí rady mělo vzít v úvahu zkušenosti, vzdělání, národnost, kulturní prostředí, věk. Dozorčí rada splnila stanovený požadavek skládat se ze 40 % méně zastoupeného pohlaví. V současné době je z devíti členů dozorčí rady pět žen, což představuje 55,6 %.¹⁾ 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

1) V případě představenstva je podíl žen 16,7 %.

v takové míře, pokud jde například o jejich věk, pohlaví, zeměpisný původ, vzdělání a odborné zkušenosti, že to umožňuje různé názory v rámci orgánů Banky, a tím jsou splněny požadavky Pokynů EBA.

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

Akcie, akcionáři a valná hromada

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

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

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

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

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

Informace o přímých a nepřímých podílech na hlasovacích právech

Největší akcionáři Komerční banky k 31. prosinci 2024 s podílem na základním kapitálu větším než 1 %
(podle výpisu z registru emitenta převzatého z Centrálního depozitáře cenných papírů)

Akcionář	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,353 %
CHASE NOMINEES LIMITED	2,877 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	1,569 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	1,234 %
State Street Bank And Trust Company	1,169 %
Ostatní akcionáři	32,798 %

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

¹⁾ Data k 31. prosinci 2023 jsou dostupná na <https://investors.societegenerale.com/en/financial-and-extra-financial-information/share/shareholder-structure>.

Struktura akcionářů Komerční banky k 31. prosinci 2024
(dle výpisu z registru emitenta převzatého z Centrálního depozitáře cenných papírů)

	Počet	Podíl na počtu	Podíl na základním kapitálu
Počet akcionářů	76 797	100 %	100 %
z toho: právnícké osoby	836	1,09 %	83,11 %
fyzické osoby	75 961	98,91 %	16,89 %
Právnícké osoby	836	1,09 %	83,11 %
z toho: z České republiky	395	0,51 %	3,03 %
ze zahraničí	441	0,57 %	80,08 %
Fyzické osoby	75 961	98,91 %	16,89 %
z toho: z České republiky	70 748	92,12 %	16,29 %
ze zahraničí	5 213	6,79 %	0,60 %

Banka nemá žádné požadavky na vlastnictví akcií Banky členy představenstva.

Nejvyšším orgánem Banky je valná hromada. Řádná valná hromada se koná nejméně jedenkrát do roka, nejpozději však do 4 měsíců od posledního dne účetního období. Valná hromada je schopná usnášení, pokud přítomní akcionáři mají akcie se jmenovitou hodnotou přesahující úhrnem více než 30 % základního kapitálu Banky a jsou oprávněni hlasovat. Usnášeníschopnost valné hromady je zjišťována k okamžiku zahájení valné hromady a vždy před každým hlasováním. Valná hromada rozhoduje většinou hlasů přítomných akcionářů, není-li právním předpisem nebo stanovami požadována kvalifikovaná většina hlasů. Jednání valné hromady se řídí pořadem uvedeným v pozvánce na valnou hromadu, kde jsou obsaženy návrhy usnesení a jejich zdůvodnění a dále informace o podmínkách účasti akcionářů a výkonu akcionářských práv. Valná hromada se svolává nejméně třicet dní před dnem konání valné hromady uveřejněním

pozvánky na valnou hromadu na internetových stránkách Banky www.kb.cz a v Mladé frontě DNES. Veškeré záležitosti týkající se řízení a správy Banky jsou zveřejňovány na internetových stránkách Banky. 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 pořadu jednání valné hromady. Hlasuje se pomocí elektronického hlasovacího zařízení. Na jednu akcii jmenovité hodnoty 100 Kč připadá jeden hlas. Nejdříve se hlasuje o návrhu předloženém představenstvem. Je-li tento návrh

přijat potřebnou většinou, o ostatních návrzích nebo protinávrzích k tomuto bodu se již nehlasuje. O dalších návrzích nebo protinávrzích k tomuto bodu se hlasuje v časovém pořadí, v jakém byly podány. Pokud valná hromada hlasováním takto podaný návrh nebo protinávrh schválí, o ostatních návrzích nebo protinávrzích se již nehlasuje.

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

Do působnosti valné hromady patří:

- a) Rozhodování o změnách stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu pověřeným představenstvem nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností.
- b) Rozhodování o změně výše základního kapitálu s tím, že ke snížení základního kapitálu je třeba předchozí souhlas České národní banky, pokud nejde o snížení ke krytí ztráty.
- c) Volba a odvolání dvou třetin členů dozorčí rady, volba a odvolání členů Výboru pro audit.
- d) Rozhodnutí o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči Bance proti pohledávce na splacení emisního kurzu, včetně návrhu příslušné smlouvy o započtení.
- e) Rozhodnutí o změně druhu nebo formy akcií, o změně akcií se jmenovitou hodnotou na kusové akcie nebo o změně kusových akcií na akcie se jmenovitou hodnotou anebo o štěpení akcií nebo spojení více akcií do jedné akcie.
- f) Rozhodování o vydání vyměnitelných nebo prioritních dluhopisů Banky.
- g) Rozhodnutí o změně práv náležejících k jednotlivým druhům akcií.
- h) Schválení řádné účetní závěrky, mimořádné účetní závěrky, konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech mezitímní účetní závěrky.
- i) Rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo úhradě ztráty.
- j) Schválení smluv o výkonu funkce členů dozorčí rady a členů Výboru pro audit.
- k) Rozhodování o přeměně Banky, ledaže zákon upravující přeměny obchodních společností a družstev stanoví jinak, a to po předchozím souhlasu České národní banky, vyžaduje-li to zákon.

- l) Rozhodnutí o zrušení Banky po předchozím souhlasu České národní banky.
- m) Schválení konečné zprávy o průběhu likvidace a návrhu na použití likvidačního zůstatku majetku Banky.
- n) Rozhodnutí o podání žádosti k přijetí účastnických cenných papírů Banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o vyřazení těchto cenných papírů z obchodování na evropském regulovaném trhu.
- o) Schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové části jmění, která by znamenala podstatnou změnu skutečného předmětu podnikání Banky.
- p) Pověření představenstva, aby za podmínek určených zákonem rozhodlo o zvýšení základního kapitálu.
- q) Rozhodnutí o nabývání vlastních akcií v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o obchodních korporacích.
- r) Rozhodnutí o vyloučení nebo o omezení přednostního práva na získání vyměnitelných a prioritních dluhopisů, o vyloučení nebo omezení přednostního práva na upisování nových akcií podle zákona o obchodních korporacích.
- s) Souhlas s 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 členu 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.

Zásadní rozhodnutí valné hromady Komerční banky konané v roce 2024

Valná hromada svolaná dne 22. 3. 2024 se uskutečnila dne 24. 4. 2024 a schválila řádnou účetní závěrku Komerční banky za rok 2023 a konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky za rok 2023.

Valná hromada schválila rozdělení zisku Komerční banky, a.s., mezi akcionáře takto:

- (i) zisk za rok 2023 v celkové výši 14 573 669 851,99 Kč,
- (ii) z nerozděleného zisku minulých let částku 1 135 801 979,61 Kč.

Podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře (dividenda) činil celkem 15 709 471 831,60 Kč. Výše dividendy přepočtená na jednu akcii činila 82,66 Kč před zdaněním.

Valná hromada dále schválila změnu stanov spočívající v tom, že zavedla možnost účasti na valné hromadě prostřednictvím elektronické platformy dálkové komunikace, Zprávu o odměňování a určila jako externího auditora Komerční banky, a.s., k provedení povinného auditu a ověření zprávy o udržitelnosti pro rok 2024 společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Pobřežní 648/1a, Praha 8, PSČ 186 00, IČO 49619187 a pro pobočku Komerční banky, a.s., umístěnou na území Slovenské republiky, KPMG Slovensko spol. s r.o. se sídlem Dvořákovo nábrežie 10, 811 02 Bratislava.

Banka nemá uzavřeny žádné významné smlouvy, které nabydou účinnosti, změny se nebo zaniknou v případě změny ovládání 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 protinávryh k návrhu na změnu stanov, je povinen doručit písemné znění svého návrhu nebo protinávryhu Bance nejpozději 5 pracovních dnů před dnem konání valné hromady. Představenstvo oznámí znění akcionářova protinávryhu 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, právních aspektů výkonu funkce člena voleného orgánu a nových globálních standardů interního auditu. 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 Société 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 2024

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 a dále znovu zvolen s účinností od 5. srpna 2025)

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 od 2. srpna 2022)

Jitka Haubová

členka představenstva

(od 4. června 2020, znovu zvolena od 5. června 2024)

Miroslav Hiršl

člen představenstva

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

Margus Simson

člen představenstva

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

Dozorčí rada na svém zasedání dne 6. března 2025 zvolila s účinností od 1. června 2025 členkou představenstva Katarínu Kurucovou, která nahradí člena představenstva Davida Formánka. Dále zvolila členkou

představenstva Anne Laure Véronique de Kouchkovsky s účinností od 1. září 2025, která nahradí člena představenstva Didiera Colina.

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 Société 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. V roce 2020 byl členem Národní ekonomické rady vlády (NERV) a aktuálně je prezidentem České bankovní asociace, členem CCEF (Conseillers du Commerce Étranger de la France), předsedou dozorčí rady Modré pyramidy, předsedou správní rady Nadace KB a prezidentem Aliance pro bezemisní budoucnost. Jan Juchelka pravidelně přednáší na konferencích zaměřených na udržitelnost a vede přednášky a diskuse na tuzemských i zahraničních univerzitách.

Didier Colin

Absolvent oboru financí pařížské Dauphine University a dále City University of New York (MBA). Má mnohaleté zkušenosti v rámci skupiny Société 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 Société Générale v regionu střední a východní Evropy. Od roku 2013 působil jako náměstek generálního ředitele společnosti BRD Rumunsko odpovědný za řízení rizik banky. S účinností od 1. října 2017 byl dozorčí radou zvolen členem představenstva Komerční banky odpovědným za řízení rizika, dále vykonává funkci Chief Compliance Officer.

David Formánek

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

Jitka Haubová

Absolventka Vysoké školy ekonomické v Praze, oboru finance, absolvovala studium Finančního řízení na Galilee College v Izraeli, získala Certifikát specialisty na strukturální fondy od Evropské komise a je certifikovaným mezinárodním auditorem na procesy jakosti a také certifikovaným programátorem v jazyce Python. Na začátku kariéry nastoupila do vládní agentury na podporu obchodu CzechTrade, kde také zastávala pozici generální ředitelky. Několik let byla spoluvlastníkem rodinné kavárny. Jitka Haubová nastoupila do KB v roce 2006 do odboru Trade Finance. Od roku 2012 zastávala různé manažerské role v Korporátním a municipálním bankovníctví,

které čtyři roky řídila. Od roku 2020 je členkou představenstva zodpovědnou za provoz Banky a inovace, tedy za správu klientských účtů a oprávnění, za právní oddělení, zpracování transakcí, platební styk a podpůrné služby. Zároveň odpovídá za agendu udržitelnosti a její koordinaci v rámci KB. Je předsedkyní dozorčí rady Nadace KB a členkou dozorčí rady Modrá pyramida stavební spořitelna. Pravidelně se umísťuje mezi nejlepšími manažerkami Česka dle vydavatelství Economia a mezi nejvlivnějšími FinTech ženami dle magazínů Forbes a Vogue. Rovněž byla finalistkou soutěže Manažer roku za veřejnou službu vyhlašované Českou manažerskou asociací a byla zařazena mezi Tváře udržitelnosti dle agentury Cover Story. Od roku 2023 je předsedkyní Mezinárodní obchodní komory v ČR a od června 2024 je členkou výkonné rady Mezinárodní obchodní komory (ICC).

Miroslav Hiršl

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze se zaměřením na zahraniční obchod a bankovníctví a postgraduálního studia na Graduate School of Banking v Boulder, Colorado ve Spojených státech amerických. V letech 1996–2006 pracoval na různých pozicích v rámci Komerční banky, nejprve v pobočce a regionální pobočce Hradec Králové, posléze v regionální pobočce a v centrále KB v Praze. V letech 2006–2014 působil ve společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a to nejprve jako ředitel pro obchodní synergie, dále pak jako člen představenstva, náměstek generálního ředitele, výkonný ředitel pro obchod a marketing a konečně jako místopředseda představenstva, první náměstek generálního ředitele, výkonný ředitel pro obchod a marketing. V letech 2014–2018 zastával pozici generálního ředitele a člena představenstva Société 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 Tallinnské 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, a.s.
	Předseda správní rady	Nadace Komerční banky
	Prezident	Česká bankovní asociace
	Prezident	Aliance pro bezemisní budoucnost, z.s.
David FORMÁNEK	Člen	CCEF (Conseillers du Commerce Exterieur de la France)
	Člen dozorčí rady	Ayvens s.r.o.
	Člen dozorčí rady	SG Equipment Finance Czech Republic s. r. o.
	Člen dozorčí rady	ALD Automotive Slovakia s.r.o., Slovensko

Jitka HAUBOVÁ	Členka dozorčí rady	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
	Předsedkyně dozorčí rady ¹⁾	Nadace Komerční banky
	Předsedkyně	Národní výbor Mezinárodní obchodní komory v České republice (ICC Czech Republic)
	Členka výkonné rady ²⁾	Mezinárodní obchodní komora (ICC)
Miroslav HIRŠL	Předseda dozorčí rady	KB Penzijní společnost, a.s.
	Předseda dozorčí rady	ESSOX s.r.o.
	Člen dozorčí rady	KB SmartSolutions, s.r.o.
	Člen dozorčí rady	Komerční pojišťovna, a.s.
	Předseda dozorčí rady	ESSOX FINANCE, s.r.o., Slovensko
Margus SIMSON	Člen dozorčí rady	Bankovní identita, a.s.
	Předseda dozorčí rady ³⁾	Teeme Ära Sihtasutus, Estonsko

¹⁾ Do 9. dubna 2024.
²⁾ Od 11. června 2024.
³⁾ Do 1. září 2024.

Činnost představenstva

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

Představenstvo se v roce 2024 sešlo na 22 řádných a 4 mimořádných zasedáních, třináctkrát proběhlo v souladu se stanovami Banky hlasování mimo zasedání. Průměrná účast na zasedání představenstva byla 91,03 %. Zasedání v průměru trvala 1 hodinu a 3 minuty. 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	100 %
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	69 %
David FORMÁNEK	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking	100 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	92 %
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking	92 %
Margus SIMSON	Člen představenstva, vrchní ředitel a Chief Digital Officer	92 %
Tajemnice: Petra LONGINOVÁ		
Průměrná účast na všech zasedáních:		91 %
Zasedání trvalo průměrně 1 hod. 3 min.		

* Průměrná účast na všech zasedáních.

V roce 2024 představenstvo projednalo roční hospodářské výsledky Skupiny KB za rok 2023 a dále výkazy a přílohy konsolidované a nekonsolidované účetní závěrky Banky k 31. prosinci 2023 zpracované podle účetních standardů IFRS. Tyto výkazy předložilo dozorcí radě k přezkoumání a poté valné hromadě ke schválení. Představenstvo projednalo a následně předložilo Výboru pro audit a dozorcí radě svůj návrh na rozdělení zisku, 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 nového externího auditora KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a KPMG Slovensko spol. s r.o. a další záležitosti spadající do působnosti valné hromady. Schválilo i výroční finanční zprávu Banky za rok 2023 a pololetní zprávu Banky za rok 2024. Byla

mu také předložena smlouva s externím auditorem, dokumenty týkající se poskytnutí neauditních služeb a schválilo posouzení dvojí významnosti dle směrnice CSRD.

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 2024, která byla ČNB rovněž předložena. Představenstvo schválilo dividendovou politiku na rok 2024 a předložilo návrh na rozdělení zisku Výboru pro audit, dozorcí 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 2024. Představenstvo se ve své činnosti dále pravidelně zabývalo vyhodnocováním rizik v oblasti řízení rizik, projednávalo zprávy o vývoji tržních nebo kapitálových rizik a o vývoji úvěrování na kapitálových trzích. Schvalovalo také pravomoci při poskytování úvěrů a projednalo a odsouhlasilo vybrané transakce spadající do jeho působnosti. V neposlední řadě bylo seznámeno se zprávou o přijatých stížnostech klientů, zprávami o významných sporech a stavu implementace skupinových politik do vnitřních předpisů.

Představenstvo v průběhu roku 2024 optimalizovalo fungování svých výborů s tím, že zahájilo činnost jednoho nového výboru a činnost jednoho dosavadního výboru byla ukončena. Zároveň došlo k úpravě působnosti a pravomoci jednotlivých výborů.

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

Část agendy týkající se řízení rizik včetně nastavování obchodní rizikové strategie a stanovení rizikového apetitu byla delegována na výbor Enterprise Risk Committee, jehož závěry představenstvo validovalo.

V roce 2024 se představenstvo rovněž zabývalo problematikou ozdravných postupů v souladu se směrnicí č. 2014/59/EU v aktuálním znění a zákonem č. 374/2015 Sb. ve znění pozdějších předpisů.

V oblasti interního auditu představenstvo projednávalo zprávy o stavu nápravných opatření v jednotlivých obdobích roku 2024 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 2025 a strategický plán na období 2026–2029. 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 končícím externím auditorem Deloitte Audit s.r.o. Představenstvo vyhodnotilo celkovou funkčnost a efektivitu

řídícího a kontrolního systému Banky s tím, že tento systém je funkční a účinný, přičemž existují některé oblasti, kde je prostor pro vylepšení. Nadále se rovněž zabývalo strategickým směřováním Banky v dalším období a přijímalo další kroky v rámci pokračující strategie KB2025.

Představenstvo projednávalo všechny záležitosti spadající do jeho působnosti jako jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady v dceřiných společnostech Skupiny KB, jakými jsou například schválení účetní závěrky, volba a odměňování členů orgánů, jmenování auditora a další. Také se aktivně podílelo na rozhodovací činnosti v právnických osobách, kde Banka nedisponuje 100 % hlasovacích práv. Představenstvo projednalo navýšení majetkové účasti Banky v některých společnostech, odsouhlasilo navýšení vlastního kapitálu společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. Představenstvo dále odsouhlasilo prohloubení spolupráce s dalšími bankami ve sdílené síti bankomatů a vkladových 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, včetně koupě části závodu Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. Stejně tak představenstvo rozhodlo o několika organizačních změnách, tak aby struktura jednotlivých útvarů odpovídala potřebám Banky a představenstvo bylo průběžně informováno o stavu kolektivního vyjednávání.

Představenstvo dále schválilo záměr nabýt 100% majetkovou účast ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. a rozhodlo o prodeji dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., vlastníci budovu, kterou Komerční banka, a.s., využívá jako jednu z budov své centrály, i prodeji dalších nemovitostí.

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

Exekutivní výbor a další 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.

Exekutivní výbor (EXCO)

Výbor definuje, rozhoduje a monitoruje obchodní strategii a obchodní aktivity Banky, včetně cenotvorby obchodních segmentů, vyjma Investičního bankovníctví. Výbor dále rozhoduje v otázkách transformace a dalšího směřování Banky, vyjadřuje svá stanoviska k obsahu změn, jejich souladu se strategií Banky a jejich vzájemných závislostí, schvaluje výši finančních a nefinančních zdrojů potřebných pro jejich realizaci včetně následného pravidelného monitoringu. Výbor dále adresuje témata spadající do oblasti normativní dokumentace, sociální odpovědnosti podniků (CSR), lidských zdrojů a outsourcingu. Rozhodnutí je přijímáno ve shodě všech účastníků předsedou výboru.

V roce 2024 se Exekutivní výbor sešel na 22 řádných zasedáních, na jednom mimořádném zasedání a ve dvou případech došlo v souladu se statutem výboru k hlasování mimo zasedání. Výbor v souladu se svou působností projednával a strategicky řídil probíhající a plánované aktivity jednotlivých útvarů Banky, a to nejen v souvislosti s probíhající transformací retailového a korporátního bankovníctví, ale i v dalších obchodních, organizačních, technických nebo regulatorních oblastech. V agendě tohoto výboru tak byla témata týkající se zefektivňování provozu, finančního plánování, vývoje, obnovy a správy softwaru, kybernetické bezpečnosti, digitální odolnosti, kontinuity podnikání, stability informačních systémů, KYC, AML a CFT procedur, lidských zdrojů, udržitelnosti, správy úvěrových,

investičních, depozitních i dalších produktů a v neposlední řadě témata spojená s výměnou core banking systému a s tím souvisejícím nasazením nového internetového a mobilního bankovníctví i inovativního modelu obsluhy klientů.

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel	100 %
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	82 %
David FORMÁNEK	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking	95 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	100 %
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking	95 %
Margus SIMSON	Člen představenstva, vrchní ředitel a Chief Digital Officer	95 %
Hana KOVÁŘOVÁ	Výkonná ředitelka Brand Strategy a Komunikace	91 %
Ctirad LOLEK	Výkonný ředitel pro Lidské zdroje	95 %
Jiří ŠPERL	Výkonný ředitel pro Strategii a finance	91 %
Michal VYTISKA	Manažer strategického rozvoje	100 %
Tajemnice výboru: Petra LONGINOVÁ		
Průměrná účast na všech jednáních:		94 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 3 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.

Další výbory zřizované představenstvem

Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO)

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

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jiří ŠPERL	Výkonný ředitel pro Strategii a finance	100 %
Marek DOTLAČIL	Manažer ALM	100 %
Tomáš FUCHS	Manažer Treasury	100 %
Tomáš HOCHMEISTER	Výkonný ředitel pro Investiční bankovníctví	80 %
Tomáš KROUTIL	Manažer Markets and Structural Risks	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 nové produkty a významné změny investičního bankovníctví (IB NPSC)

Výbor pro nové produkty a významné změny investičního bankovníctví v souladu se svým statutem rozhoduje, případně navrhuje rozhodnutí o nových produktech nebo významných změnách 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 oběma předsedy výboru. 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 Ownerů – Markets Technology Tribe	100 %
Ida BALUSKOVÁ	Manažerka Účetnictví a výkaznictví	100 %
Jiří ČABRADA	Manažer Schvalování kreditních rizik	100 %
Tomáš DOLEŽAL	Manažer Compliance	100 %
Jakub DOSTÁLEK	Manažer Daní	100 %
Marek DOTLAČIL	Manažer ALM	100 %
Tomáš FUCHS	Manažer Treasury	100 %
Tomáš HORA	Vedoucí Právního útvaru (Investiční produkty)	100 %
Roch POLETTI	Manažer Manažerského účetnictví	100 %
Tomáš KROUTIL	Manažer Markets and Structural Risks	100 %
Dušan PAMĚTICKÝ	Manažer Operačních rizik	100 %
Ivana OPOVÁ	Vedoucí Podpory řízení	100 %
Tajemnice výboru: Hana KUČEROVÁ		
Průměrná účast na všech jednáních:		100 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 1 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.

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

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

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	100 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	100 %
Martin BERDYCH	Manažer Právních služeb	100 %
Lukáš FRIDRICH	Retail Segment Tribe leader	100 %
Tomáš CHOUTKA	Vedoucí Regulatory Compliance	100 %
Roch POLETTI	Manažer Manažerského účetnictví	100 %
Jiří OBRUČA	Enterprise Architect	100 %
Ivana OPOVÁ	Vedoucí Podpory řízení	100 %
Dušan PAMĚTICKÝ	Manažer operačních rizik	100 %
Pavel POLÁK	Head of Security Center of Expertise, CISO	100 %
Jan SEIFERT	Manažer prevence a detekce podvodů	100 %
Blanka SVOBODOVÁ	Corporate Segment Tribe leader	100 %
Petr ŠNAJDR	Analytik	100 %
Petr TROJEK	Manažer Řízení a měření rizik	100 %
Marek VOSÁTKA	Výkonný ředitel pro Retailové bankovníctví	100 %
Jakub DOSTÁLEK	Manažer Daní	100 %
Petr KUBANIK	Customer Journey Specialist	100 %
Tomáš BENDA	Development Engineer	100 %

Tomáš PAZÁK	Model Risk Management Manager	100 %
Tomáš KROUTIL	Markets and Structural Risks Manager	100 %
Tomáš FUCHS	Manager of Treasury	100 %
Ida BALUSKOVÁ	Manažer Účetnictví a výkaznictví	100 %
Michal VYTISKA	Strategic Business Development Manager	100 %
Petra SUMNÁ	Customer Journey Specialist	100 %
Veronika BENDO VÁ	Vedoucí Personálních služeb	100 %
Jiří KACEROVSKÝ	Head of Data Center of Expertise	100 %
Kateřina PŘÍKOPOVÁ	Vedoucí Compliance Finanční kriminality	100 %
Tajemnice výboru: Marcela KRÁLOVÁ		
Průměrná účast na všech jednáních:		100 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 1 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor pro Compliance (ComCo)

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

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

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor Enterprise Risk Committee (ERC)

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

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel	100 %
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO	100 %
David FORMÁNEK	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking	100 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	100 %
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking	100 %
Margus SIMSON	Člen představenstva, vrchní ředitel a Chief Digital Officer	100 %
Philippe BRUN	SG RISQ representative	75 %
Tajemník výboru: Milan ŽIARAN		
Průměrná účast na všech jednáních:		96 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 0,5 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor Legal Entities Review Committee (LERC)

Výbor Legal Entities Review Committee zajišťuje soulad právní struktury se strategií Skupiny KB, posuzuje možnosti optimalizace struktury a navrhuje opatření pro její zjednodušení. Rozhodnutí je přijímáno ve shodě všech účastníků předsedou výboru. Výbor vznikl k 5. dubnu 2024.

Seznam členů	Funkce člena	Účast*
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel	100 %
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer	100 %
Martin BERDYCH	Manažer Právní služby & Správa společnosti	100 %
Jiří PŘIBYL	Manažer Finančního řízení KB Group	100 %
Milan ŽIARAN	Chief Operating Officer – Řízení rizik	100 %
Tomáš DOLEŽAL	Manažer Compliance	100 %
Isabelle HAYS	Head of the SG Group's legal structure (SEGL/ CAO/GOV)	100 %
Tajemnice výboru: Jitka HAUBOVÁ		
Průměrná účast na všech jednáních:		100 %
Zasedání výboru trvalo průměrně 0,75 hod.		

* Průměrná účast na jednáních.

Výbor pro lidské zdroje Skupiny KB (HRCO)

Výbor pro lidské zdroje Skupiny KB zajišťuje řízení a vykazování hlavních průřezových procesů pro oblast lidských zdrojů v rámci Skupiny KB. Rozhodnutí je přijímáno ve shodě všech účastníků předsedou výboru. Činnost výboru byla s účinností od 1. července 2024 ukončena a jeho agenda byla převedena na Exekutivní výbor.

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

* 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:

- a) Svolávat valnou hromadu a vykonávat její usnesení.
- b) 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 (přičemž je povinno umožnit akcionářům, aby se s ním seznámili nejméně třicet dnů

- před konáním valné hromady) a jiných vlastních zdrojů, anebo návrh na úhradu ztráty.
- c) Předkládat valné hromadě návrhy na doplňky a změny stanov, jakož i návrhy na zvýšení nebo snížení základního kapitálu Banky.
- d) Předkládat valné hromadě výroční finanční zprávu.
- e) Rozhodovat o udělování a odvolávání prokury.
- f) Rozhodovat o pověření, odvolání a odměňování vybraných manažerů Banky.
- g) 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.
- h) Předkládat dozorčí radě k informaci čtvrtletní a pololetní účetní výkazy.
- i) Rozhodovat o jednáních, která jsou mimo běžný obchodní styk Banky.
- j) 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.
- k) Schvalovat roční plány a rozpočty Banky.
- l) Uzavírat s auditorem smlouvu o povinném auditu, případně o poskytování dalších služeb.
- m) Informovat dozorčí radu o konání valné hromady nejpozději ve lhůtě stanovené pro svolání valné hromady zákonem o obchodních korporacích.
- n) Rozhodovat o vydání dluhopisů Banky (s výjimkou rozhodnutí o vydání dluhopisů, u kterých zákon vyžaduje rozhodnutí valné hromady).
- o) Rozhodovat o zvýšení základního kapitálu na základě pověření valnou hromadou.

- p) Uzavírat kolektivní smlouvu.
- q) Rozhodovat o poskytnutí úvěrů nebo zajištění dluhů osob se zvláštním vztahem k Bance ve smyslu zákona o bankách.
- r) Schvalovat statut a předmět funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu, strategický a periodický plán interního auditu.
- s) Rozhodovat o vyplacení podílu na zisku a na jiných vlastních zdrojích na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy.
- t) Schvalovat a pravidelně vyhodnocovat bezpečnostní zásady Banky, a to včetně bezpečnostních zásad pro informační systémy.
- u) Rozhodovat o zřizování dalších fondů a pravidlech jejich tvorby a čerpání.
- v) Vypracovat zprávu o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu zákona o obchodních korporacích.
- w) Schvalovat a pravidelně vyhodnocovat organizační uspořádání Banky tak, aby bylo funkční a efektivní (včetně oddělení neslučitelných funkcí a zamezování vzniku možného střetu zájmů).
- x) Schvalovat zásady personální a mzdové politiky.
- y) Vyhodnocovat celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému, a to alespoň jednou ročně.
- z) Schvalovat a pravidelně vyhodnocovat strategii řízení rizik, strategii související s kapitálem a kapitálovými poměry, strategii rozvoje informačního a komunikačního systému a strategii řízení lidských zdrojů.
- za) Schvalovat a pravidelně vyhodnocovat zásady systému vnitřní kontroly (včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásad pro compliance a interní audit a bezpečnostních zásad).
- zb) Projednávat s auditorem zprávu o auditu.

- zc) Po projednání s odborovými organizacemi působícími v Bance schvalovat volební řád Banky upravující způsob a pravidla pro volby a odvolání členů dozorčí rady volených zaměstnanci Banky.
- zd) Vyhlašovat a organizovat volby a odvolání členů dozorčí rady volených zaměstnanci Banky a informovat dozorčí radu o výsledcích těchto voleb.

Představenstvu dále přísluší zejména:

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

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

Organizační struktura Banky (k 31. prosinci 2024)

Předseda představenstva a generální ředitel
Jan Juchelka

- Lidské zdroje
- Interní audit
- Strategie a finance
- Finance Services Tribe
- Brand Strategy and Communication
- Strategic Business Development

Člen představenstva, vrchní ředitel, Chief Digital Officer (CDO)	Členka představenstva, vrchní ředitelka, Chief Operations Officer (COO)	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking (CIB)	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO
Margus Simpson	Jitka Haubová	Miroslav Hiršl	David Formánek	Didier Colin
Software Delivery Lifecycle Center of Expertise	Transakční a platební služba	Retailové bankovníctví	Investiční bankovníctví	Řízení rizik
Operations Center of Expertise	Daily Banking Tribe	Retail Segment Tribe	Globální bankovníctví	Risk Services Tribe
Security Center of Expertise	Customer Tribe	Consumer Financing Tribe	Korporátní a municipální bankovníctví	Compliance
Enterprise & Solution Architecture Center of Expertise	Core Services Tribe	Housing Tribe	Global Transaction Banking	Detekce a prevence podvodů
Product Development Center of Expertise	Podpůrné služby & facility management	Securing Life Projects Tribe	Markets Technology Tribe	
Data Platforms Tribe	Právní	Řízení úvěrového portfolia	Corporate Strategy and Financing Tribe	
Platform Services Tribe			Omnichannel Sales Tribe	
Infrastructure Services Tribe			Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	
Agile Center of Expertise				
Data Center of Expertise				

☐ 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. Třetinu dozorčí rady tvoří nezávislí členové. Funkční období člena dozorčí rady činí 4 roky. Člen dozorčí rady, volený valnou hromadou, může být kdykoli v průběhu čtyřletého funkčního období valnou hromadou odvolán. Návrh na zvolení nebo odvolání jednotlivých členů dozorčí rady předkládá valné hromadě Výbor pro jmenování, který při posuzování odbornosti vychází z požadovaného profilu požadavků na člena dozorčí rady. Dozorčí rada se musí skládat z členů, kteří mají hluboké odborné znalosti v oblastech bankovníctví, finančních služeb, finančních trhů, včetně domácího trhu a klíčových světových trhů, znalost relevantních klientů Banky a očekávání trhu, řízení rizik (řízení a kontrola finančních a nefinančních rizik, řízení kapitálu a likvidity, strategie řízení rizik), účetnictví a auditu účetních závěrek, dále znalosti environmentálních, sociálních a správních aspektů (ESG), jakož i podnikové a společenské odpovědnosti (CSR), včetně výkaznictví, daní, interního auditu, boje proti praní špinavých peněz a prevence financování terorismu, strategického plánování, digitalizace, IT systémů a IT bezpečnosti, znalost regulačního rámce a právních předpisů, zejména relevantních pro Banku. Členové dozorčí rady v průběhu roku absolvují různé vzdělávací programy a školení, ve sledovaném období například v oblasti pravidel výkonu funkce člena voleného orgánu, v oblasti nových standardů interního

auditů nebo v oblasti protikorupčních standardů. I pomocí těchto prostředků dozorčí rada soustavně rozšiřuje svou odbornost.

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 uvedené osoby nebyl v uplynulých pěti letech prohlášen konkurz, nucená správa ani likvidace.

Složení dozorčí rady

Delphine Garcin-Meunier

předsedkyně dozorčí rady od 1. února 2024
(jmenována náhradní členkou od 1. února 2024 a dále zvolena valnou hromadou od 24. dubna 2024)

Petra Wendelová

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

Marie Doucet

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

Petr Dvořák

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

Alvaro Huete Gomez

člen dozorčí rady
(zvolen od 3. května 2021)

Miroslav Hájek

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

Ondřej Kudrna

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

Sylva Kynychová

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

Jarmila Špůrová

členka dozorčí rady
(zvolena od 21. dubna 2021)

Giovanni Luca Soma

předseda a člen dozorčí rady do 30. ledna 2024

Delphine Garcin-Meunier

Absolventka magisterského oboru mezinárodních financí na vysoké obchodní škole HEC a postgraduálního DEA studia v oboru ekonometrie na univerzitě Paris 1 Panthéon-Sorbonne. Zahájila svou kariéru v roce 2000 ve společnosti ABN Amro Rothschild v rámci týmů pro akciové kapitálové trhy. V roce 2001 nastoupila

do útvaru akciových kapitálových trhů Korporátního a investičního bankovníctví společnosti Société Générale (SG CIB), kde 13 let zodpovídala za přípravu a realizaci primárních emisí na akciových a s akciemi spojených trzích pro portfolio velkých společností. V roce 2014 nastoupila do útvaru strategie v rámci divize Finance a rozvoj, ve které se zaměřovala zejména na francouzské retailové bankovníctví, aktivity transakčního bankovníctví, vztahový model korporátního a investičního bankovníctví, služby v oblasti cenných papírů a správu aktiv. V roce 2017 se stala vedoucí oddělení finanční komunikace a vztahů s investory skupiny SG a zejména stojí za prezentací strategického plánu „Transform to Grow“ pro finanční trhy. Od listopadu 2020 zastávala funkci vedoucí strategie skupiny SG a od května 2023 je ředitelkou pro mobilitu a mezinárodní retailové bankovníctví a finanční služby a členkou výkonného výboru skupiny SG.

Petra Wendelová

Absolventka VŠE v Praze, kde získala titul inženýr v oboru ekonomická statistika a titul kandidát věd v oboru ekonomie. V letech 1984–1990 působila jako interní aspirantka a odborná asistentka na katedře statistiky VŠE v Praze. V letech 1990–1992 byla členkou představenstva a viceprezidentkou HC&C (správa privatizačních fondů). V letech 1992–1994 působila jako členka představenstva a prezidentka HBS - poradenská, a.s., (obchodník s cennými papíry, člen Burzy cenných papírů Praha). V letech 1995–2000 působila jako viceprezidentka nadnárodní investiční banky Credit Suisse First Boston, kde se zabývala i oblastí řízení rizik. V letech 1996–2001 byla členkou Burzovní komory Burzy cenných papírů Praha. V letech 2001–2005 byla členkou dozorčí rady Burzy cenných papírů Praha. V letech 2002–2005 působila jako členka dozorčí rady UNIVYC (Centrální depozitář cenných papírů). V letech 2000–2014 byla partnerem ve společnosti Ernst & Young (Ernst & Young s.r.o., E & Y Valuations s.r.o., znalecký

ústav), jednatelkou znaleckého ústavu a také vedoucím partnerem pro oblast fúzí a akvizic. V současné době je členkou dozorčí rady nadnárodní společnosti LINET Group SE.

Marie Doucet

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

Petr Dvořák

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

financí a účetnictví a od roku 2014 jako prorektor pro studijní a pedagogickou činnost. Dne 8. listopadu 2021 zvolil Akademický senát pana Dvořáka rektorem VŠE s účinností od dubna 2022. Je členem několika vědeckých a redakčních rad a autorem řady publikací.

Miroslav Hájek

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

Alvaro Huete Gomez

Absolvent Colegio Universitario de Estudios Financieros (CUNEF) s titulem bakaláře v oboru ekonomie a absolvent studia na Instituto de Estudios Superiores de la Empresa (IESE) s magisterským titulem v oboru business administration. V letech 1987–1994 pracoval v rámci Banco de Progreso – Banco Urquijo. V letech 1994–1996 zastával pozici ředitele investičního bankovníctví pro Iberský poloostrov ve společnosti Nomura España. Následně, v letech 1996–1997, působil jako ředitel skupiny korporátního financování ve skupině Nomura v Londýně. V roce 1997 nastoupil do Société Générale. V letech 1997–2006 působil v rámci Société 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 a od roku 2024 členem správní rady společnosti Sociétés Générale Luxembourg.

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 a MBA studia na Edu Effective Business School, USA. Do KB nastoupila v roce 1990 do pobočky

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

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 Sociétés Générale France, Business Distribution Networks, v Paříži-Bercy. V letech 2010–2012 působila

jako ředitelka pro oblast korporátního bankovníctví Sociétés Générale Kamerun (Douala, Kamerun) a v letech 2013–2017 jako náměstkyně generálního ředitele a ředitelka korporátního bankovníctví v rámci Sociétés Générale Francouzské Antily/Guyana. V roce 2017 se stala generální ředitelkou SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA EFC SA ve Španělsku a v roce 2020 výkonnou ředitelkou pro Western Europe Hub. V roce 2022 byla znovu zvolena členkou výkonného výboru SGEF a stala se členkou představenstva SG Leasing. V roce 2023 byla zvolena do čela SGEF Italy a v roce 2024 do představenstva italské společnosti FRAER LEASING.

Souběžná členství členů dozorčí rady v orgánech dalších právnických osob

Seznam členů	Funkce člena	Společnost
Delphine GARCIN-MEUNIER	Členka představenstva	Ayvens S.A., Francie
	Předsedkyně představenstva ¹⁾	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE S.A., Rumunsko
Petra WENDELOVÁ	Členka dozorčí rady	LINET Group SE, Nizozemsko
	Předsedkyně dozorčí rady ²⁾	Honoris a.s.
	Členka dozorčí rady	Nadace Národní galerie v Praze
	Členka představenstva	Spolek historie Suchdola, z.s.
Marie DOUCET	Členka představenstva	Société Générale Luxembourg S.A., Lucembursko
Petr DVOŘÁK	Předseda výboru pro audit	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
Alvaro HUETE GOMEZ	Člen představenstva ³⁾	Société Générale Luxembourg S.A., Lucembursko
Sylva KYNÝCHOVÁ	Členka dozorčí rady	Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví
Jarmila ŠPŮROVÁ	Jednatelka	SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.U., Španělsko
	Členka představenstva	SG LEASING SPA, Itálie
	Předsedkyně představenstva	SG EQUIPMENT FINANCE ITALY S.P.A., Itálie
	Členka představenstva ⁴⁾	FRAER LEASING - S.P.A., Itálie
Giovanni Luca SOMA ⁵⁾	Předseda představenstva	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS CGL, Itálie
	Člen představenstva	FIDITALIA S.P.A, Itálie
	Člen představenstva	ALD AUTOMOTIVE ITALIA SRL, Itálie

¹⁾ Od 6. června 2024.
²⁾ Od 20. června 2024.
³⁾ Od 18. června 2024.
⁴⁾ Od 24. dubna 2024.
⁵⁾ Stav k 30. lednu 2024.

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 2024 sešla na pěti řádných zasedáních a dvakrát proběhlo v souladu se stanovami Banky hlasování mimo zasedání.

Seznam členů	Účast*
Delphine GARCIN-MEUNIER ¹⁾	100 %
Petra WENDELOVÁ	100 %
Marie DOUCET	100 %
Petr DVOŘÁK	80 %
Miroslav HÁJEK	100 %
Alvaro HUETE GOMEZ	80 %
Ondřej KUDRNA	100 %
Sylva KYNÝCHOVÁ	100 %
Jarmila ŠPŮROVÁ	100 %
Giovanni Luca SOMA ²⁾	n/a
Průměrná účast na všech zasedáních:	96 %

* Průměrná účast na všech zasedáních.
¹⁾ Od 1. února 2024.
²⁾ Do 30. ledna 2024.

Dozorčí rada přezkoumala účetní závěrky Banky k 31. prosinci 2023 (řádnou a konsolidovanou), které byly sestavené dle účetních standardů IFRS, a doporučila valné hromadě schválit obě účetní závěrky tak, jak je navrhlo představenstvo Banky. Dozorčí rada rovněž přezkoumala návrh představenstva na rozdělení zisku a doporučila

valné hromadě tento návrh schválit. Dále přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2023, 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 2023 do 31. prosince 2023 z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněného či přijatého Bankou či z jakéhokoli jinak prosazeného vlivu ze strany Sociétés Générale žádná újma. Dozorčí rada zároveň na základě doporučení Výboru pro audit souhlasila s předložením navržení společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a KPMG Slovensko spol. s r.o. jako externího auditora Banky pro rok 2024 valné hromadě ke schválení.

Dozorčí rada byla v roce 2024 průběžně informována o činnosti Banky a pravidelně jí byly předkládány zprávy a analýzy. Dozorčí rada zejména vyhodnotila funkčnost a efektivnost vnitřního kontrolního systému Banky s tím, že vnitřní kontrolní systém je funkční a účinný, přičemž existují některé oblasti, kde je prostor pro vylepšení. Dále se zabývala roční hodnoticí zprávou za rok 2023 k systému KB proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Byl jí předložen k projednání rozpočet Skupiny KB na rok 2024. 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 2024 a schválila návrh odměňování dosavadní výkonné ředitelky pro interní audit a návrh na jmenování a odměňování nové ředitelky pro interní audit. Stejně tak byla informována o vývoji mezd a závěrech hodnocení implementace principů odměňování v rámci Banky.

Rovněž se zabývala roční analýzou řešení všech stížností zaslaných Bance i jejímu ombudsmanovi a další korespondencí adresovanou

dozorčí radě. Dozorčí rada byla předsedou představenstva Banky pravidelně informována o všech krocích podniknutých v rámci strategie KB2025 i se záměrem nabytí 100% majetkové účasti ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

Dozorčí rada se zabývala dokumentem KB Group Risk Appetite Statement, Framework and KB Business Strategy, vyjadřujícím míru ochoty podstupovat rizika, a byla seznámena s analýzou vývoje hospodářské situace, dále se zabývala způsobilostí k řešení krize ve smyslu směrnice BRRD a protikorupčními standardy a opatřeními.

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 2025 a strategický plán na období 2026–2029 a nový statut 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. V březnu 2024 dozorčí rada v návaznosti na poznatky z praxe a s ohledem na

skupinové politiky revidovala statuty svých výborů a v září 2024 upravila složení svého výboru pro rizika, změna složení neměla vliv na zastoupení zaměstnanců prostřednictvím jimi volených členů dozorčí rady.

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. Výbor pro audit se schází zpravidla jednou za čtvrtletí, nejméně však 4x v kalendářním roce, nebo hlasuje mimo zasedání. 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.

Složení Výboru pro audit

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

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

Delphine Garcin-Meunier
členka Výboru pro audit (od 24. dubna 2024)

Giovanni Luca Soma
člen Výboru pro audit do 30. ledna 2024

Výbor pro audit se v roce 2024 sešel na sedmi řádných zasedáních, jednou proběhlo v souladu se stanovami Banky hlasování mimo zasedání. Výbor vykonával své kontrolní činnosti a úzce spolupracoval v rámci Banky zejména s útvarem Interního auditu, útvarem Strategie a financí, útvarem Řízení rizik, útvarem Compliance a s externím auditorem, který ho průběžně informoval o probíhajícím auditu v Bance. Část agendy týkající se zejména vnitřní kontroly a řízení rizik projednával na společných zasedáních s Výborem pro rizika.

Výbor projednal roční hospodářské výsledky Skupiny KB za rok 2023 a výkazy a přílohy konsolidované a nekonsolidované účetní závěrky KB k 31. prosinci 2023, zpracované podle účetních standardů IFRS, a návrh na rozdělení zisku. 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 nového externího

auditora Banky pro rok 2024, a to společnosti KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a KPMG Slovensko spol. s r.o. Byl mu předložen k projednání rozpočet Skupiny KB na rok 2024. 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 končícím externím auditorem Deloitte Audit s.r.o. Sledoval proces externího auditu, byl informován o plánu externího auditu při sestavování účetních závěrek za rok 2023. Zabýval se také vyhodnocováním poskytování neauditních služeb externím auditorem. Byla mu rovněž předložena smlouva o provedení externího auditu. Dále se výbor detailně zabýval mapováním rizik, ročním plánem interního auditu na rok 2025 a strategickým plánem na období 2026–2029. Průběžně byly na zasedáních Výboru pro audit projednávány hospodářské výsledky finanční Skupiny KB za jednotlivá čtvrtletí. Pozornost byla věnována i kapitálové přiměřenosti Banky a Skupiny KB. V této souvislosti výbor projednal politiku řízení kapitálu Banky, a to zejména s ohledem na regulatorní požadavky na kapitálovou vybavenost. V této souvislosti projednal i dividendovou politiku ve vztahu k zisku za rok 2024. Výbor byl pravidelně informován o fungování Banky v oblasti vnitřního kontrolního systému a o vývoji všech souvisejících rizik, která vyhodnocoval. Výbor se v neposlední řadě zabýval i daňovou politikou Banky, a to i s ohledem na daň z mimořádných zisků. Výbor rovněž projednal zprávu o své činnosti za rok 2023, kterou předložil Radě pro veřejný dohled nad auditem, a vyjádřil se k nominaci nové výkonné ředitelky pro interní audit.

Seznam členů	Účast*
Petra WENDELOVÁ	100 %
Petr DVOŘÁK	100 %
Delphine GARCIN-MEUNIER ¹⁾	80 %
Giovanni Luca SOMA ²⁾	n/a
Průměrná účast na všech zasedáních:	93 %

* Průměrná účast na všech zasedáních.

¹⁾ Od 24. dubna 2024.

²⁾ Do 30. ledna 2024.

Výbor pro rizika

Výbor pro rizika má tři členy, z nichž jeden je nezávislý. Nezávislý člen zároveň zastává post předsedy výboru. Výbor se schází dle potřeby, alespoň třikrát do roka, nebo hlasuje mimo zasedání. Výbor je usnášeníschopný, je-li na zasedání přítomna prostá většina všech členů tohoto výboru. K přijetí usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů.

Složení Výboru pro rizika

Marie Doucet
předsedkyně a nezávislá členka Výboru pro rizika s expertizou v oblasti rizik (od 27. září 2024)

Alvaro Huete Gomez
člen Výboru pro rizika (od 3. května 2021)

Delphine Garcin-Meunier
členka Výboru pro rizika (od 1. února 2024, znovu zvolena od 24. dubna 2024)

Petra Wendelová
předsedkyně a nezávislá členka Výboru pro rizika s expertizou v oblasti rizik do 26. září 2024

Giovanni Luca Soma
člen Výboru pro rizika do 30. ledna 2024

Výbor se v roce 2024 sešel na třech řádných zasedáních. Výbor projednal otázky z oblasti systému řízení rizik Banky a jeho účinnosti, zabýval se fungováním vnitřního kontrolního systému a jeho hodnocením, akceptovatelnou mírou rizika, strategií v oblasti rizik a principy a mechanismy odměňování. Stejně tak byl seznámen s aktivitou a plány interního auditu. V návaznosti na změnu složení výboru, jejímž cílem bylo posílení principu rozmanitosti jednotlivých výborů dozorčí rady, si výbor zvolil novou nezávislou předsedkyni. Část agendy týkající se zejména vnitřní kontroly a řízení rizik projednával na společných zasedáních s Výborem pro audit.

Seznam členů	Účast*
Marie DOUCET ¹⁾	100 %
Delphine GARCIN-MEUNIER ²⁾	100 %
Alvaro HUETE GOMEZ	100 %
Petra WENDELOVÁ ³⁾	100 %
Giovanni Luca SOMA ⁴⁾	n/a
Průměrná účast na všech zasedáních:	100 %

* Průměrná účast na všech zasedáních.

¹⁾ Od 27. září 2024.

²⁾ Od 1. února 2024.

³⁾ Do 26. září 2024.

⁴⁾ Do 30. ledna 2024.

Výbor pro odměňování

Výbor pro odměňování má 5 členů, z nichž tři jsou nezávislí a jeden je zástupcem zaměstnanců. Výboru předsedá nezávislý člen. Výbor se schází dle potřeby, alespoň třikrát do roka, nebo hlasuje mimo zasedání. 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.

Složení Výboru pro odměňování

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

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

Delphine Garcin-Meunier
členka Výboru pro odměňování (od 1. února 2024, znovu zvolena od 24. dubna 2024)

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

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

Giovanni Luca Soma
člen Výboru pro odměňování do 30. ledna 2024

Výbor se v roce 2024 sešel na dvou řádných zasedáních a dvakrát proběhlo v souladu se statutem výboru hlasování mimo zasedání. Výbor pro odměňování schválil Zprávu o odměňování a odsouhlasil její předložení valné hromadě. Dále schválil nastavení KPI členů představenstva KB, odměňování členů představenstva KB a dosavadní i nové výkonné ředitelky pro interní audit a dával dozorčí radě v rámci této působnosti svá doporučení. Výbor byl informován o vývoji a mechanismech odměňování, včetně odložených bonusů, o výsledcích kolektivního vyjednávání a o závěrech hodnocení

implementace principů odměňování v rámci Banky.

Seznam členů	Účast*
Petr DVOŘÁK	100 %
Marie DOUCET	100 %
Delphine GARCIN-MEUNIER ¹⁾	100 %
Sylva KYNÝCHOVÁ	100 %
Petra WENDELOVÁ	100 %
Giovanni Luca SOMA ²⁾	n/a
Průměrná účast na všech zasedáních:	100 %

* Průměrná účast na všech zasedáních.

¹⁾ Od 1. února 2024.

²⁾ Do 30. ledna 2024.

Výbor pro jmenování

Výbor pro jmenování má 5 členů, z nichž tři jsou nezávislí a jeden je zástupcem zaměstnanců. Výboru předsedá nezávislý člen. Výbor se schází dle potřeby, alespoň třikrát do roka, nebo hlasuje mimo zasedání. V rámci své působnosti posuzuje vhodnost členů představenstva a dozorčí rady z pohledu důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti a současně posuzuje kolektivní vhodnost členů představenstva a dozorčí rady z pohledu jejich přínosu pro fungování těchto orgánů jako celku. V rámci hodnocení výbor přihlíží i k naplňování principů, které vycházejí z Etického kodexu a Kodexu chování SG. Výbor je usnášeníschopný, je-li na zasedání přítomna prostá většina všech členů tohoto výboru. K přijetí usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů.

Složení Výboru pro jmenování

Petr Dvořák

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

Marie Doucet

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

Delphine Garcin-Meunier

členka Výboru pro jmenování (od 1. února 2024, znovu zvolena od 24. dubna 2024)

Miroslav Hájek

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

Petra Wendelová

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

Giovanni Luca Soma

člen Výboru pro jmenování do 30. ledna 2024

Výbor se v roce 2024 sešel na třech řádných zasedáních a dvakrát proběhlo v souladu se statutem výboru hlasování mimo zasedání. Výbor pro jmenování doporučil dozorčí radě provést změnu ve složení Výboru pro rizika, aby byl posílen aspekt rozmanitosti výborů dozorčí rady, doporučil znovuzvolení člena Výboru pro audit a dvou členů představenstva. Stejně tak doporučil jmenování nové výkonné ředitelky pro interní audit a zabýval se vhodností dvou kandidátek do dozorčí rady. Výbor dále projednal zprávu o dodržování Etického kodexu Banky, schválil principy rozmanitosti pro představenstvo, plány nástupnictví pro dozorčí radu, představenstvo a klíčové funkce v rámci Banky a projednal zprávu o výdajích na provoz orgánů Banky.

Seznam členů	Účast*
Petr DVOŘÁK	100 %
Marie DOUCET	100 %
Delphine GARCIN-MEUNIER ¹⁾	100 %
Miroslav HÁJEK	100 %
Petra WENDELOVÁ	100 %
Giovanni Luca SOMA ²⁾	n/a
Průměrná účast na všech zasedáních:	100 %

* Průměrná účast na všech zasedáních.

¹⁾ Od 1. února 2024.

²⁾ Do 30. ledna 2024.

Prohlášení o udržitelnosti



Obecné informace

Základní informace k Prohlášení o udržitelnosti

Rozsah konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti

Toto prohlášení o udržitelnosti bylo sestaveno na konsolidovaném základě. Rozsah konsolidace je stejný jako plná konsolidace u účetní závěrky (viz *Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami* – část *Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení*). Vyjma Komerční banky nebyla žádná z entit v rámci Skupiny KB povinna vydat vlastní Prohlášení o udržitelnosti za rok 2024.

Toto prohlášení o udržitelnosti se vztahuje na vlastní činnost, předcházející i navazující části hodnotového řetězce. Detailní popis hodnotového řetězce je uveden v části *Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec*.

V tomto Prohlášení využila Skupina KB výjimku dle ESRS 1, oddíl 7.7 Utajované a citlivé informace a informace o duševním vlastnictví, know-how nebo výsledcích a nebude zveřejňovat informace týkající se duševního vlastnictví a know-how. Stejně tak Skupina KB využila výjimku podle čl. 29a odst. 3 směrnice 2013/34/EU a nebude zveřejňovat informace týkající se budoucího vývoje nebo záležitostí, které se právě projednávají.

Časové horizonty

V Prohlášení o udržitelnosti byly použity krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé časové horizonty v souladu s legislativou:

- krátkodobý horizont – do 1 roku,
- střednědobý horizont – od 1 roku do 5 let,
- dlouhodobý horizont – nad 5 let.

Využití nepřímých zdrojů dat

Při výpočtu uhlíkové stopy KB využívá v některých případech nepřímé zdroje dat. Konkrétně se jedná o tyto složky uhlíkové stopy: dojíždění zaměstnanců, vybrané spotřeby energie a vody a financované emise.

Informace o počtu kilometrů a dopravních prostředcích použitých zaměstnanci k dopravě do práce se zjišťují prostřednictvím dotazníků zaslaných všem zaměstnancům v pracovním poměru. V dotazníku KB žádá zaměstnance, aby vyplnili, jakým způsobem se dopravují do a ze zaměstnání, a to vždy na příkladu jednoho vzorového dne během čtyř ročních období. Hodnota celkových kilometrů za celý rok je následně ponížena o průměrný počet dní na home office, nemoci a dovolené. Celkový počet kilometrů je přepočítán na jednoho zaměstnance a následně vynásoben celkovým počtem zaměstnanců.

Spotřeby energií a vody jsou ve většině případů odečítány přímo na měřidlech, a to na měsíční bázi. Tam, kde tuto možnost Banka nemá, postupuje dvěma způsoby. V případech, kde jsou smluvně stanoveny alokační klíče, se spotřeba budovy vynásobí tímto alokačním

klíčem, který udává podíl na nákladech. Druhým způsobem je výpočet průměrné měrné spotřeby energie a vody na metr čtvereční na základě proběhlých fakturací. Touto měrnou spotřebou poté vynásobí KB aktuální obývané plochy (m²), kde nemá měsíční odečty.

ESRS standardy vyžadují v rámci některých metrik zahrnutí hodnotového řetězce Skupiny KB. Konkrétně se jedná o vyjádření emisí uhlíkových plynů rámce 3 (Scope 3), které představují nepřímé emise skleníkových plynů vznikající v hodnotovém řetězci. Pro výpočet financovaných emisí v jednotlivých kategoriích rámce 3 vyžaduje KB data ohledně emisí získaná přímo od protistran. Zároveň však standardy udávají, že v případě, kdy není možné získat data přímo od hodnotového řetězce, může být informace odhadnuta s použitím sektorových statistik a dalších nepřímých zdrojů.

Skupina KB v současné době využívá odhady při výpočtu financovaných emisí rámce 3, kategorie 15 svého korporátního portfolia a hypoték (více informací v kapitole *Změna klimatu*, část *Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů*). Hlavním důvodem pro využití proxy metody je nedostatek dat. Skupina KB má ve svém portfoliu velké množství klientů, kteří data ohledně svých emisí uhlíkových plynů nemají k dispozici. Jde především o malé a střední podniky, které nemají povinnost vykazovat své emise.

Při výpočtu financovaných emisí rámce 3, kategorie 15, vychází Skupina KB z globálně uznávaných norem, zejména z Protokolu

o skleníkových plynech a účetní metodiky PCAF¹⁾. Tyto metodiky uvádějí možné přístupy k výpočtům a reportingu metrik v případech, kdy nejsou dostupná přímá data.

Pokud nejsou k dispozici konkrétní měřená a veřejně dostupná data ohledně emisí protistrany, spoléhá Skupina KB na techniku odhadů, a to emisních faktorů, jejichž zdrojem je PCAF databáze. V případě hypoték Skupina KB ve spolupráci se společností ENVIROS definovala specifickou metodiku pro určení financovaných emisí, a to na základě dostupného průkazu energetické náročnosti budovy (PENB) a v případě jeho nedostupnosti odhadem jeho třídy, přičemž využívá interních dat o nemovitosti k dosažení co nejpřesnějšího odhadu financovaných emisí.

Využití nepřímých zdrojů pro výpočet metrik samozřejmě znamená určitou míru nepřesnosti. Skupina KB proto v případech, kdy jsou využity odhady, proxy metody a nepřímá data, detailně a přesně popisuje, z jakých předpokladů vychází a jaké odhady využívá, aby vypovídací hodnota daných metrik zůstala kvalitní.

Skupina KB se snaží vždy primárně pracovat s přímými daty od protistrany. Ve velké části případů však vzhledem k nedostatku dat na trhu musí přistoupit k nepřímým zdrojům. Předpokládá se, že rozsah dat dostupných na trhu bude růst s tím, jak se rozšiřuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace na více entit. Skupina KB plánuje postupně sbírat potřebná data od svých protistran, ať už formou dotazníků či z veřejně dostupných zdrojů. Zároveň monitoruje vývoj trhu a legislativy, včetně nejlepších praktik, standardů a doporučení vydávaných uznávanými institucemi. V určitých odhadech a úsudcích se Skupina KB řídí zkušenostmi mateřské společnosti.

Zdroje nejistoty

Informace o udržitelnosti uvedené v tomto Prohlášení jsou obecně zatíženy určitou mírou nejistoty, která plyne z aktuálního stavu znalostí v této oblasti a také kvality dostupných interních a externích zdrojů dat. Informace týkající se zejména cílů do budoucna vycházejí z aktuálních úsudků a projekcí Skupiny KB a mohou být ovlivněny budoucími událostmi, nepředstavují proto záruku, že všech ambicí bude dosaženo.

Zveřejnění informací vyplývajících z jiných právních předpisů

Skupina KB při zveřejnění informací využila kromě ESRS standardů také následující právní předpisy:

- Nařízení Evropského parlamentu a Rady EU 2020/852, o zřízení rámce pro usnadnění udržitelných investic,
- GRI G4 – Sektorové vykazování – Finanční služby,
- GRI FS 16 – Iniciativy k posílení finanční gramotnosti,
- GRI 2 – 2-27 Soulad s právními předpisy a regulacemi,
- GRI 200–205 Protikorupční opatření,
- SASB.

Začlenění informací formou odkazu

V Prohlášení o udržitelnosti jsou některé informace uvedeny formou odkazu. Přehled těchto datových bodů je v části *Přílohy k Prohlášení o udržitelnosti*.

¹⁾ Greenhouse Gas (GHG) Protocol for calculating Scope 3 emissions a Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) for estimating emissions related to loans and investments in the financial portfolio.

Správa a řízení podniku

Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů

Nositelem myšlenky udržitelnosti v Komerční bance je generální ředitel a předseda představenstva Jan Juchelka, sponzorkou je členka představenstva, Chief Operations Officer (COO) zodpovědná za provoz Banky Jitka Haubová. Aktivita v oblasti udržitelnosti jsou koordinovány pracovní skupinou (Sustainability Working Group), která je řízena výkonnou ředitelkou Strategie značky a komunikace Hanou Kovářovou. Součástí pracovní skupiny jsou také členové dalších klíčových útvarů (Strategický rozvoj a podnikání, Lidské zdroje, Regulační Compliance, Podpůrné služby, Řízení rizik nebo zástupci retailového a korporátního bankovníctví).

Podrobný popis složení a rozmanitosti členů správních, řídicích a dozorčích orgánů Banky (včetně jejich znalostí a zkušeností v oblasti udržitelnosti) je uveden v kapitole *Výkaz o řízení a správě společnosti*. Zkušenosti, které správní, řídicí a dozorčí orgány Banky mají v oblasti udržitelnosti, jim umožňují provádět dohled nad dopady, riziky a příležitostmi (tzv. IROs) identifikovanými v rámci procesu dvojí významnosti.

Zajištění informovanosti a odpovědnosti za IROs

Cíle v oblasti udržitelnosti jsou pravidelně čtvrtletně vyhodnocovány a monitorovány. Vedení Skupiny KB je pravidelně informováno o jejich plnění a zároveň nad tímto plněním vykonává příslušný dohled. Cíle jsou částečně navázány na dopady, rizika a příležitosti identifikované v rámci procesu dvojí významnosti. Přehled významných dopadů, rizik a příležitostí je uveden v části *Významná témata*.

Na procesu identifikace dopadů, rizik a příležitostí se podílely expertní skupiny pracovníků Skupiny KB, kteří mají v oblastech, které byly předmětem procesu dvojí významnosti, dlouholeté zkušenosti. Jednalo se zejména o experty z oddělení Řízení rizik, Lidských zdrojů, Compliance, experty jednající s dodavatelským řetězcem a také o experty, kteří dlouhodobě pracují s klienty, ať již korporátními či retailovými.

S procesem dvojí významnosti, včetně identifikovaných materiálních témat, dopadů, rizik a příležitostí, byl seznámen výbor EXCO (Executive Committee), jehož součástí jsou i všichni členové představenstva Banky. Finálně pak byly proces a výsledky analýzy dvojí významnosti schváleny představenstvem Komerční banky.

Vedení Banky bude při aktualizaci dvojí významnosti informováno o změnách a vývoji identifikovaných materiálních dopadů, rizik a příležitostí. Významné dopady, rizika a příležitosti jsou součástí této Výroční finanční zprávy a rovněž jsou začleněny do ESG strategie Banky. Výroční finanční zpráva je před svým vydáním předkládána ke schválení vedení KB, stejně tak všechny aktualizace ESG strategie jsou prezentovány vedení Banky a z jeho strany schváleny.

Odpovědnosti za sledování jednotlivých materiálních dopadů, rizik a příležitostí jsou uvedeny v části *Významná témata*.

Mapování identifikovaných významných dopadů, rizik a příležitostí na politiky, včetně stručného popisu politik, je uvedeno v části *Politiky*.

V každém interním předpisu Skupiny KB jsou vždy uvedeny útvary, které mají za daný proces odpovědnost. Před publikací nového interního předpisu nebo změn předpisů stávajících procházejí tyto dokumenty připomínkovým řízením. Schválené interní předpisy jsou publikovány a jsou dostupné všem zaměstnancům. Jejich povinností je se těmito předpisy řídit. Dodržování nastavených postupů a procesů má dopad na jednotlivá IROs.

Řízení ESG rizik

Skupina KB postupně zvyšuje svou schopnost shromažďovat, měřit a zveřejňovat data ESG, aby splnila regulační a další iniciativy, a dále postupně zohledňuje ESG rizika ve svých politikách poskytování úvěrů a řízení rizik. Informace o vývoji indikátorů ESG rizik, které jsou součástí Risk Appetite Statement Skupiny KB, jsou pravidelně na čtvrtletní bázi předkládány výboru Enterprise Risk Committee (ERC), který zajišťuje řízení a vykazování hlavních průřezových procesů pro oblast finančních i nefinančních rizik v rámci Skupiny KB. ERC je rovněž minimálně na pololetní bázi informována o vývoji aktivit, které Skupina podniká při zohlednění ESG do svých riskových procesů.

ESG rizika jsou zohledněna v kontrolních mechanismech Skupiny KB či v klíčových riskových činnostech, jako např. pravidelná identifikace rizik, vyhodnocení závažnosti rizik, zátěžové testování atd.

Dohled nad řízením ESG rizik mají členové představenstva Jitka Haubová a Didier Colin.

Banka má nastaveny 3 linie obrany (LoD):

- LoD 1 (first line of defence)
 - je odpovědná za řízení ESG rizik na každodenní bázi. Vedoucí orgány a manažeři jednotlivých útvarů Skupiny KB mají v kompetenci provádění kontrol dodržování procesů nastavených v daném útvaru.
- LoD 2 (second line of defence)
 - definuje risková pravidla a postupy pro řízení ESG rizik, sleduje klíčové indikátory a vyhodnocuje míru podstupovaných rizik. Cílem 2. linie obrany je zajistit, že ESG rizika jsou řádně identifikována, hodnocena, sledována a řízena ze strany útvarů tvořících 1. stupeň obrany.
 - spadá sem rovněž kontrola ze strany útvaru Compliance, který je zodpovědný za soulad nastavených procesů s platnou legislativou.
- LoD 3 (third line of defence)
 - funkci třetí linie obrany plní útvar Interního auditu. Odpovědností Interního auditu je provádění nezávislého ověřování správnosti implementace regulatorních požadavků souvisejících s ESG do procesů Skupiny KB a rovněž kontrola dodržování těchto procesů.

Do ročního plánu Interního auditu, který je připravován především na základě posouzení rizik a zaměření na prioritní oblasti, jsou zahrnuta rovněž ESG rizika a procesy související s ESG oblastí. Zjištění týkající se nedostatků v oblasti ESG jsou Interním auditem prezentována vedení Banky a Výboru pro audit. Interní audit pravidelně na roční

bázi zpracovává zprávu o fungování vnitřního kontrolního systému, kterou předkládá představenstvu, auditnímu výboru a dozorčí radě.

Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systému odměňování

Hlavní systém pobídek je uveden v Politice odměňování a ve Zprávě o odměňování. Základní principy jsou uvedeny níže:

- Návrh politiky odměňování členů představenstva a dozorčí rady předkládá představenstvo valné hromadě KB. KB Politiku odměňování po jejím schválení uveřejňuje na svých internetových stránkách¹⁾ spolu s datem jejího schválení a ponechává ji takto uveřejněnou po celou dobu její platnosti.
- Podrobné informace o pohyblivé složce odměňování členů představenstva KB závislé na cílech jsou součástí Zprávy o odměňování, která je veřejně dostupná na webových stránkách²⁾ a byla připravena v souladu se všemi požadavky vyplývajícími z platné legislativy. Pohyblivá složka odměny člena představenstva KB je vyplácena formou ročních bonusů. Jedná se o část odměňování, která je vyplácena na základě plnění klíčových výkonnostních ukazatelů (Key Performance Indicator – KPI) finančního a nefinančního charakteru. Klíčové výkonnostní ukazatele pro daný obchodní rok schvaluje dozorčí rada KB.
- Pohyblivá složka odměňování zohledňuje i oblast udržitelného rozvoje – jedno z KPI je zaměřené na ESG (Realizace strategických priorit včetně priorit týkajících se trvale udržitelného rozvoje) a je dále členěno na dílčí cíle, jako je např. navyšování prodeje udržitelných produktů, snižování uhlíkové stopy KB, zlepšování v mezinárodních ratingech, navyšování počtu zaměstnanců

zapojených do dobrovolnictví nebo navyšování proškolených zaměstnanců v oblasti udržitelnosti. Za rok 2024 tvořily cíle týkající se udržitelného rozvoje 10 % u členky představenstva, pod kterou odpovědnost za plnění udržitelných cílů spadá, 5 % váhy cílů generálního ředitele a 5 % váhy cílů ostatních členů představenstva.

- KPI finančního charakteru a KPI nefinančního charakteru mají každý svou váhu vyjádřenou procentem. V součtu KPI finančního charakteru a KPI nefinančního charakteru dávají hodnotu 100 %. Dozorčí rada KB je oprávněna po obdržení doporučení Výboru pro odměňování svým rozhodnutím stanovit jednotlivá KPI včetně vah jak finančního, tak nefinančního charakteru, a to vždy pro následující účetní období.
- Každý ukazatel má svou cílovou hodnotu v souladu s obchodním plánem Skupiny KB a mezní hodnoty plnění. Výkonnostní stupnice pro hodnocení KPI je pro většinu KPI následující:
 - dosažení cíle odpovídajícího očekávání v daném roce znamená 100 % váhy cílového KPI,
 - maximální plnění znamená až 120 % cílové váhy KPI,
 - prahové plnění znamená 50 % cílové váhy KPI,
 - hodnoty pod prahovým plněním znamenají 0 % váhy cílového KPI.
- Každoroční vyhodnocení výsledků plnění KPI probíhá v prvním čtvrtletí kalendářního roku navazujícího na předmětné hodnocené období. U každého KPI je stanoven interval plnění. Za vyhodnocení klíčových výkonnostních ukazatelů je odpovědná dozorčí rada na základě doporučení Výboru pro odměňování, přičemž podklady připravují pověřeni pracovníci KB úseku Strategie a finance, a to tím způsobem, že porovnávají realitu plnění KPI vůči plánu plnění KPI. Pokud je cíl splněn, náleží členům představenstva odměna ve

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/povinne-uverejnovane-informace/politika-odmenovani>

²⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/povinne-uverejnovane-informace/politika-odmenovani>

výši, jakým procentem je tento cíl každému jednotlivému členovi představenstva alokován. V případě nesplnění cíle má tento fakt dopad do výše odměn členů představenstva, tzn. procento alokované na splnění cíle není vyplaceno, případně je kráceno s ohledem na plnění daného cíle.

- Maximální výše pohyblivé složky odměny člena představenstva za daný rok nesmí dle rozhodnutí valné hromady přesáhnout 200 % pevné složky odměny za tento rok.
- Odměna členů dozorčí rady KB se skládá z pevné měsíční odměny a pevné odměny závislé na účasti na zasedáních dozorčí rady. Tyto pevné složky odměny tvoří 100 % celkového odměňování členů dozorčí rady souvisejícího s výkonem funkce člena dozorčí rady. Výše pevné měsíční odměny členů dozorčí rady je stanovena rozhodnutím valné hromady a uvedena ve smlouvě o výkonu funkce.
- Principy odměňování v KB mají za cíl podpořit celkovou strategii a obchodní cíle KB, předcházet nepřiměřenému přijímání rizik a nebezpečnému chování, brát v úvahu práva a zájmy klientů, podporovat nákladovou efektivnost a udržitelný růst a posilovat hodnotu společnosti KB z hlediska zaměstnanců, akcionářů a dalších zainteresovaných osob (stakeholders) prostřednictvím zdravé, obchodně citlivé politiky odměňování. Politika odměňování je nedílnou součástí jak strategie KB v oblasti lidských zdrojů, tak její celkové obchodní strategie.
- Systém pohyblivého odměňování (pohyblivé složky odměny) členů představenstva KB je rovněž nastaven tím způsobem, aby zohledňoval všechny druhy stávajících a budoucích rizik, náklady na zajištění požadovaného kapitálu a likvidity a současně též dlouhodobé zájmy a udržitelný rozvoj KB. Z těchto důvodů podléhá pohyblivá složka odměny členů představenstva pravidlům pro odložené bonusy v souladu s evropskou směrnicí o kapitálových požadavcích (CRD IV ve znění pozdějších předpisů) a její transpozici do českého právního řádu učiněného vyhláškou

ČNB č. 163/2014 Sb. v platném znění. Minimální období, po které je pohyblivá složka odměny členů představenstva odložena, činí šest let od data, kdy byla pohyblivá složka odměny členu představenstva přiznána. Toto období zahrnuje 5 let odložení a 1 rok zadržení nepeněžních nástrojů. Zadržené a odložené části odměn motivují zaměstnance k udržitelnosti výkonu v dlouhodobém horizontu a představují minimálně 70 % pohyblivé složky odměny. V případě mimořádně vysoké pohyblivé složky odměny, tj. odměny přesahující 100 % pevné složky odměny nebo částku 300 000 EUR, představují zadržená a odložená část minimálně 80 % pohyblivé složky odměny.

Pro odměňování dceřiných společností jsou přiměřeně uplatněny stejné základní principy, které jsou nastaveny na úrovni KB.

Cíle udržitelného rozvoje, které zahrnují i cíle v oblasti omezování klimatické změny, jsou součástí strategického plánu Banky 2020–2025 a podobně jako realizace ostatních strategických priorit jsou měřeny systémem COKR (Company Objectives and Key Results). I pro rok 2024 byly tyto cíle začleněny do motivačního systému všech členů představenstva a generálního ředitele.

Strategické priority COKR jsou měřeny pomocí skóre úspěšnosti. To ukazuje aktuální plnění klíčových výsledků spojených s daným cílem a vypočítá se jako aritmetický průměr plnění všech klíčových výsledků, které byly naplánovány a realizovány v hodnoceném období. Finální plnění COKR je na základě skóre úspěšnosti kalibrováno výborem EXCO (Executive Committee). Plnění klíčových ukazatelů výkonnosti a dosahování strategických cílů (COKR) je čtvrtletně aktualizováno a transparentně oznamováno vedení společnosti.

Prohlášení o náležité péči

Skupina KB vykonává své obchodní činnosti v souladu s náležitou péčí v oblasti udržitelnosti. Postupy začlenění náležité péče do činností Skupiny KB souvisejících s řízením významných dopadů (včetně identifikace významných rizik a příležitostí) v oblasti udržitelnosti jsou uvedeny v následující tabulce:

Základní prvky náležité péče	Odkazy v ESRS	Popis náležité péče	Body v Prohlášení o udržitelnosti
a) Zahrnutí náležité péče do správy a řízení, strategie a obchodního modelu	ESRS 2 GOV-2: Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají	V představenstvu Banky je členka představenstva zodpovědná za agendu udržitelnosti. Vedení Banky je pravidelně informováno o aktivitách souvisejících s ESG, včetně plnění nastavených cílů v oblasti udržitelnosti. S výsledky dvojí významnosti byli seznámeni členové výboru EXCO (Executive Committee) a finálně byly výsledky schváleny představenstvem Banky.	kapitola: Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů
	ESRS 2 GOV-3: Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek	Skupina KB má nastaveno odměňování v souladu s legislativními požadavky pokrývajícími tuto oblast. Základní principy odměňování pokrývá Politika odměňování, která zahrnuje základní principy odměňování, včetně KPIs vztahujících se k udržitelnosti. Komerční banka, a.s., jejíž akcie jsou obchodovány na veřejném trhu, pravidelně připravuje Zprávu o odměňování, která je dostupná na webových stránkách.	kapitola: Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systému odměňování
	ESRS 2 SBM-3: Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	Při identifikaci významných dopadů, rizik a příležitostí vycházela Skupina KB ze strategie a z nastaveného obchodního modelu.	tabulky: Detailní přehled významných dopadů, rizik a příležitostí seskupených do podtémat
b) Zapojení dotčených zúčastněných stran do všech klíčových kroků náležité péče	ESRS 2 GOV-2: Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají	V představenstvu Banky je členka představenstva zodpovědná za agendu udržitelnosti. Vedení Banky je pravidelně informováno o aktivitách souvisejících s ESG, včetně plnění nastavených cílů v oblasti udržitelnosti. Svýsledky dvojí významnosti byli seznámeni členové výboru EXCO (Executive Committee), jehož členy jsou rovněž všichni členové představenstva Banky.	kapitola: Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů
	ESRS 2 SBM-2: Zájmy a názory zúčastněných stran	Názory a zájmy zainteresovaných stran jsou brány v úvahu při nastavování strategie, obchodního modelu a směřování Skupiny KB v oblasti udržitelnosti. Na pravidelné bázi je veden dialog se zainteresovanými stranami, které zastupují následující skupiny: <ul style="list-style-type: none">• podnikoví klienti, municipality a veřejný sektor, retailoví klienti,• akcionáři,• zaměstnanci a další pracovníci,• obchodní partneři včetně dodavatelů,• finanční trhy, včetně ratingových agentur,• veřejnost včetně budoucích generací,• regulatorní orgány včetně ČBA.	kapitola: Zájmy a názory zúčastněných stran
	ESRS 2 IRO-1: Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	Skupina KB má metodiku, která popisuje postupy pro identifikaci a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí.	kapitola: Zájmy a názory zúčastněných stran kapitola: Posouzení dvojí významnosti
	ESRS 2 MDR-P: Politiky přijaté k řízení významných otázek udržitelnosti	Skupina KB má rozsáhlou předpisovou základnu, která pokrývá rovněž oblast udržitelnosti.	kapitola: Politiky
	v tematických ESRS: odrážejících různé fáze a účely zapojení zúčastněných stran v průběhu postupu náležité péče	Názory a zájmy zúčastněných stran vstupují do procesů Skupiny KB v různých časových fázích, např. při přípravě strategie, která je nastavována na pětileté období, při identifikaci materiálních témat v rámci dvojí významnosti, jejíž aktualizace probíhá na roční bázi.	kapitola: Zájmy a názory zúčastněných stran

Základní prvky náležitá péče	Odkazy v ESRS	Popis náležitá péče	Body v Prohlášení o udržitelnosti
c) Identifikace a hodnocení nepříznivých dopadů	ESRS 2 IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí (včetně požadavků na uplatňování týkajících se konkrétních otázek udržitelnosti v příslušném ESRS)	Skupina KB má metodiku, která popisuje postupy pro identifikaci a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí.	kapitola: Zájmy a názory zúčastněných stran kapitola: Posouzení dvojí významnosti
	ESRS 2 SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	Při identifikaci významných dopadů, rizik a příležitostí vycházela Skupina KB ze strategie a z nastaveného obchodního modelu.	tabulky: Detailní přehled významných dopadů, rizik a příležitostí seskupených do podtémat
d) Přijetí opatření k řešení těchto nepříznivých dopadů	ESRS 2 MDR-A – Opatření a zdroje v souvislosti s významnými otázkami udržitelnosti	Významné otázky související s udržitelností jsou zahrnuty do strategie, při jejímž nastavování se Skupina KB zabývá rovněž opatřeními a iniciativami, kterými chce svoje plány v oblasti udržitelnosti pokrýt, a v neposlední řadě je k těmto aktivitám přihlíženo při plánování finančních prostředků a lidských zdrojů na jejich plnění.	kapitola: Akční plány
	v tematických ESRS: odrážejících rozsah opatření, včetně plánů přechodu, jejichž prostřednictvím se řeší dopady	Skupina KB má nastaveny cíle, které směřují k řešení identifikovaných dopadů.	kapitola: Cíle
e) Sledování účinnosti těchto snah a komunikace o nich	ESRS 2 MDR-M – Ukazatele v souvislosti s významnými otázkami udržitelnosti	Skupina KB má nastaveny cíle v environmentální a sociální oblasti, včetně ukazatelů plnění těchto cílů, které na pravidelné bázi sleduje a vyhodnocuje.	kapitola: Cíle
	ESRS 2 MDR-T – Sledování účinnosti politik a opatření prostřednictvím cílů, včetně tematických ESRS týkajících se ukazatelů a cílů	Skupina KB má nastavenu celou řadu cílů, které vycházejí ze strategie, která určuje směr, kterým se chce v oblasti udržitelnosti ubírat. Strategie i cíle jsou pravidelně monitorovány a vyhodnocovány, o plnění cílů je pravidelně informováno nejvyšší vedení Banky.	kapitola: Cíle

Řízení rizik a vnitřní kontroly při podávání prohlášení o udržitelnosti

Kroky nezbytné pro přípravu a vydání výroční zprávy, jejíž součástí je i Prohlášení o udržitelnosti, jsou popsány ve vnitřní instrukci, kterou má v gesci útvar Vztahy s investory. Instrukce popisuje zejména:

- přípravu struktury zprávy,
- přípravu vlastního textu zprávy,
- kontrolní mechanismy v procesu přípravy zprávy (kontrola čtyř očí),
- komunikaci s útvarem Compliance,
- schválení textu zprávy ze strany CFO a manažera útvaru Strategie značky a komunikace,
- revizi zprávy ze strany Interního auditu.

Skupina KB vyhodnocuje zjištění kontrolních útvarů (Compliance a Interní audit), případná zjištění regulátora a zpětnou vazbu od uživatelů zprávy, a identifikuje tak případná rizika, která mohou být s přípravou a vydáním zprávy spojena. Seznam zjištěných nedostatků je archivován ve složce útvaru Vztahy s investory.

Mezi hlavní rizika, která mohou v souvislosti s přípravou a vydáním zprávy vzniknout, patří pozdní dodání dat, nedostatek dat či nekvalitní data. Pro tyto případy má Skupina KB nastaveny účinné kontrolní mechanismy a procesy eskalace, které uvedená rizika minimalizují. Tyto kontrolní mechanismy jsou popsány ve vnitřní instrukci útvaru Vztahy s investory.

Jedná se zejména o:

- průběžnou kontrolu při přípravě zprávy,
- kontrolu ze strany útvaru Regulační Compliance,
- kontrolu ze strany útvaru, který se zabývá externím reportingem,
- validaci ze strany Interního auditu,
- validaci ze strany CFO,
- validaci členem výboru EXCO odpovědným za komunikaci,
- schválení představenstvem Banky.

Jak již bylo řečeno, Skupina KB po vydání každé zprávy vyhodnocuje zjištění, která obdržela od Compliance, Interního auditu, případně od regulátora. Rovněž se zabývá případnými náměty a připomínkami, které obdrží od čtenářů zprávy. Tato zjištění jsou archivována a je

k nim přihlíženo při přípravě následující zprávy tak, aby se daná zjištění již neopakovala.

Strategie

Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec

Popis obchodního modelu je uveden v kapitole *Obchodní model a výkonnost*, popis hodnotového řetězce je k dispozici v tabulce níže.

Popis významných skupin nabízených produktů a služeb, obsluhovaných trhů a skupin zákazníků je uveden v kapitole *Obchodní model a výkonnost*. Počet zaměstnanců podle zeměpisných oblastí je uveden v kapitole *Vlastní pracovní síla* (část *Klíčové údaje o zaměstnancích*).

V tomto Prohlášení o udržitelnosti Skupina KB využila odklad, který jí umožňuje CSRD legislativa (podle ESRS 1, dodatku C, a to do doby stanovené v aktu Komise v přenesené pravomoci, který má být přijat podle čl. 29b, odst. 1 třetího pododstavce bodu ii) směrnice 2013/34/EU), a nebude vykazovat rozdělení celkových výnosů podle významných odvětví ESRS.

Skupina KB nepodniká v odvětví fosilních paliv, ve výrobě chemických látek, v oblasti kontroverzních zbraní ani v oblasti pěstování tabáku. Skupina KB nemá žádné příjmy z uvedených sektorů, vyjma případů financování některých z těchto oblastí (např. odvětví fosilních paliv nebo výroba chemických látek).

O zjištěních souvisejících s přípravou a vydáním zprávy je informováno vedení Banky, a to formou zprávy z provedeného

Skupina KB věří, že svými službami může významně přispět mimo jiné k prosazování udržitelného rozvoje. Zaměřuje se na:

- český a slovenský trh,
- všechny skupiny klientů – korporátní klienti, municipality a veřejný sektor, retailoví klienti,
- poskytování udržitelných produktů – úvěry na udržitelné bydlení, fotovoltaiku, tepelná čerpadla, elektromobilitu, dekarbonizaci průmyslu, cirkulární ekonomiku, úsporu vody, minimalizaci odpadu, projekty s pozitivním sociálním dopadem,
- poskytování poradenství – dotační poradenství, poradenství v oblasti udržitelného podnikání, poradenství v oblasti odpovědného investování.

Cíle související s udržitelností jsou uvedeny v části *Cíle* a zároveň v jednotlivých tematických kapitolách (*Změna klimatu, Vlastní pracovní síla, Spotřebitelé a koncoví uživatelé, Chování podniků*).

auditu, v případě zjištění regulátora pak protokolem z kontroly regulátora, kde jsou zjištění uvedena.

Skupina KB má potenciál pomoci v boji s klimatickou změnou a s přechodem na uhlíkově neutrální společnost především skrze financování odpovědných aktivit a udržitelných řešení svých klientů. Skupina KB je si toho vědoma, a proto neustále rozšiřuje nabídku produktů a služeb, které k dosažení těchto cílů pomohou. Jedná se např. o tyto produkty a služby:

- odpovědné investování,
- půjčka na udržitelné bydlení,
- hypotéka na udržitelné bydlení,
- financování elektromobility,
- ESG a dotační poradenství.

Mezi hlavní výzvy z oblasti udržitelnosti pro nadcházející období patří příprava klimatických scénářů, zpřesnění výpočtu uhlíkové stopy aktivit financovaných ve Skupině KB nebo automatizace sběru dat pro vykazování nefinančních údajů.

Obchodní vztahy/Obchodní partneři	Pozice hodnotového řetězce	NACE kód	Sektor
IT služby	Předcházející	G46.5 – Velkoobchod s počítačovým a komunikačním zařízením J62 – Činnosti v oblasti informačních technologií J63.1 – Činnosti související se zpracováním dat, hostingem, webovými portály	Prodej a obchod Profesionální služby Informační technologie
Telekomunikační služby	Předcházející	J61 – Telekomunikační činnosti	Média a komunikace
Výroba platebních karet	Předcházející	K64.9 – Ostatní finanční zprostředkování	Profesionální služby
Kancelářské potřeby	Předcházející	G46.9 – Nespecializovaný velkoobchod	Prodej a obchod
Energie	Předcházející	D – Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	Výroba energie a energetické služby
Voda	Předcházející	E36.0.0 – Shromažďování, úprava a rozvod vody	Odpadové hospodářství
Marketingové služby	Předcházející	M73.1 – Reklamní činnost M73.2.0 – Průzkum trhu a veřejného mínění	Marketing
Úklidové služby	Předcházející	N81.2.1 – Všeobecný úklid budov	Nemovitosti a služby
Svoz odpadu	Předcházející	E38.1 – Shromažďování a sběr odpadků	Odpadové hospodářství
Správa bankomatů	Předcházející	K64.9 – Ostatní finanční zprostředkování N80.2.0 – Činnosti související s provozem bezpečnostních systémů	Profesionální služby
Stravování	Předcházející	I56.2 – Poskytování cateringových a jiných stravovacích služeb	Stravovací služby
Služební cesty – cestování, ubytovací služby	Předcházející	H51.1.0 – Letecká osobní doprava I55.1.0 – Ubytování v hotelích a podobných ubytovacích zařízeních	Ubytování
Benefitní program	Předcházející	K66.1.9 – Ostatní pomocné činnosti související s finančním zprostředkováním	Profesionální služby
Bezpečnostní služby	Předcházející	N80.2.0 - Činnosti související s provozem bezpečnostních systémů	Profesionální služby
Právní služby	Předcházející	M69.1.0 – Právní činnosti	Profesionální služby
Konzultační služby	Předcházející	M70.2 – Poradenství v oblasti podnikání a řízení	Profesionální služby
Správa vozového parku	Předcházející	G45.2.0 – Opravy a údržba motorových vozidel	Profesionální služby
Správa budov	Předcházející	L68.2.0 – Pronájem a správa vlastních nebo pronajatých nemovitostí	Nemovitosti a služby
Produkty a služby	Vlastní činnost	K – Peněžnictví a pojišťovnictví	Finanční služby
Spotřeba vody	Vlastní činnost	L68.2.0 – Pronájem a správa vlastích nebo pronajatých nemovitostí	Vlastní činnost
Spotřeba energií	Vlastní činnost	L68.2.0 – Pronájem a správa vlastních nebo pronajatých nemovitostí	Vlastní činnost
Produkce odpadu	Vlastní činnost	L68.2.0 – Pronájem a správa vlastních nebo pronajatých nemovitostí	Vlastní činnost
Propagace produktů a služeb	Vlastní činnost	K – Peněžnictví a pojišťovnictví	Marketing
Zaměstnávání lidí	Vlastní činnost	K – Peněžnictví a pojišťovnictví	Vlastní činnost
Klienti – korporátní, retailoví, municipality a veřejný sektor	Navazující	K – Peněžnictví a pojišťovnictví	Finanční služby; Vlastní činnost
Dotčené komunity	Navazující	K – Peněžnictví a pojišťovnictví	Finanční služby; Vlastní činnost

Zájmy a názory zúčastněných stran

Skupina KB jedná odpovědně ve svých vztazích s klienty, zaměstnanci, akcionáři a dalšími zúčastněnými stranami a partnery. Odpovědnost je základem partnerství a je podmínkou dlouhodobého úspěchu Banky a Skupiny KB. Proto je v zájmu Skupiny KB, aby zúčastněné strany byly pravidelně zapojovány do dialogu a případná očekávání mohla být zohledněna.

Byly identifikovány následující skupiny osob, jejichž zájmů se činnosti Skupiny KB do značné míry dotýkají. V rámci činnosti Skupiny jsou zájmy těchto skupin respektovány:

- individuální klienti (spotřebitelé),
- podnikoví klienti a korporace včetně municipalit,
- akcionáři,
- finanční trhy včetně ratingových agentur a dluhopisových investorů,

- regulatorní orgány,
- veřejnost včetně budoucích generací,
- zaměstnanci a další pracovníci,
- obchodní partneři včetně dodavatelů.

Skupina KB usiluje o porozumění zájmům a potřebám zainteresovaných stran pomocí přímé komunikace a neustálým rozvíjením expertních znalostí příslušných odborníků ve společnostech Skupiny.

Zúčastněné strany	Způsob komunikace a zapojení	Účel komunikace	Skupina zúčastněné strany
Individuální klienti (spotřebitelé)	Pravidelné zjišťování a měření spokojenosti Kontakt s bankovním poradcem Zpětná vazba Obchodní komunikace	Klienti jsou pro podnikání Skupiny KB stěžejní a jejich spokojenost a zpětná vazba jsou důležité. Na základě zpětné vazby jsou zlepšovány produkty a služby.	dotčená zúčastněná strana
Podnikoví klienti a korporace včetně municipalit			dotčená zúčastněná strana
Akcionáři	Valná hromada Výroční a pololetní zpráva Nefinanční reporting Zveřejnění čtvrtletních výsledků	Pravidelné, včasné a kompletní informování akcionářů představuje nejen zákonnou a regulatorní povinnost, je ale také základem pro dobré vztahy se současnými akcionáři. Kvalitní informace o společnosti jsou ale také nástrojem pro zviditelnění firmy na akciovém trhu a přilákání širší akcionářské základny společnosti.	dotčená zúčastněná strana
Finanční trhy včetně ratingových agentur a dluhopisových investorů	Akce a setkání s investory/akcionáři Studie a analýzy Pravidelné diskuse s finančními analytiky	Komunikace s finančními trhy představuje stěžejní příležitost dovysvětlit informace v dokumentech finanční komunikace nebo rovnou opravit nepochopení, které někteří finanční analytici mohou v komplexních informacích o Bance mít. Zároveň také představuje možnost, jak dostat od odborné veřejnosti zpětnou vazbu na různé aspekty činnosti Banky a reagovat na ni.	uživatel prohlášení o udržitelnosti
Regulatorní orgány včetně ČBA	Úzká spolupráce s regulačními orgány Pravidelná setkání ČBA Dialogy v pracovních skupinách	Cílem je zajistit soulad s veškerými regulatorními požadavky. Skupina KB se zapojuje do procesu přípravy nové legislativy a je aktivní i v pracovních skupinách ČBA.	uživatel prohlášení o udržitelnosti
Veřejnost včetně budoucích generací	Průzkumy veřejného mínění Marketingové kampaně Obchodní komunikace Sociální síť Kontaktní centrum	Předmět činnosti Skupiny KB se dotýká i široké veřejnosti, nejen klientů, se kterými je nastaven obchodní vztah. Proto je důležité umožnit zapojení i této zúčastněné straně, kdy mezi nejčastější způsoby komunikace patří podněty přijaté kontaktním centrem nebo výsledky veřejného mínění. Tyto podněty jsou vyhodnocovány a věnují se jim odpovědné týmy.	dotčená zúčastněná strana
Zaměstnanci a další pracovníci	Pravidelná šetření spokojenosti Zpětná vazba Pravidelná interní komunikace	Péče o zaměstnance patří k nejvyšším prioritám řízení lidských zdrojů a nejvyššího vedení Banky. KB pravidelně zjišťuje názory, spokojenost a angažovanost zaměstnanců a následně přijímá opatření.	dotčená zúčastněná strana
Obchodní partneři včetně dodavatelů	Implementace odpovědné politiky zajišťování zdrojů	Pravidla Poznej svého dodavatele (Know Your Supplier – KYS) umožňují 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.	dotčená zúčastněná strana

Součástí strategického plánu KB2025 je mimo jiné cíl dosáhnout 2 milionů klientů. Aby si KB klienty udržela, je důležité, aby byli klienti spokojeni s nabízenými produkty a službami, což je do velké míry závislé také na zaměstnancích v pobočkové síti.

Skupina KB proto pravidelně provádí průzkumy u svých zaměstnanců a retailových a korporátních klientů. S dodavateli probíhají pravidelná (kvartální či roční) setkání a jednání, kde se diskutuje vzájemná spolupráce. Zároveň probíhají pravidelná výběrová řízení, nejčastěji po třech letech, kde opět dochází k diskusím ohledně vzájemné spolupráce. Ve Skupině KB se dbá na rovný přístup a rovné podmínky jednání se všemi dodavateli.

KB rovněž pracuje s názory získanými od akcionářů, ratingových agentur a také s případnými zjištěními ze strany regulátora. Zpětná vazba je získávána v rámci komunikace s těmito skupinami, např. při pravidelných schůzkách s ratingovými agenturami, s akcionáři na valných hromadách atd.

Výsledky zmíněných průzkumů a dialogů se zúčastněnými stranami jsou pravidelně předkládány vedení Skupiny KB.

V současné době probíhá příprava strategie na roky 2026 až 2030, v rámci které je brána v potaz zpětná vazba zúčastněných stran. Banka nepředpokládá, že by se vztahy se zúčastněnými stranami v následujícím období zásadně měnily. Vzhledem k tomu, že názory zúčastněných stran zohledňuje průběžně, neplánuje do roku 2025, do kterého je nastavena současná strategie, žádné významné změny v této strategii ani v obchodním modelu. Zúčastněné strany byly rovněž zapojeny do hodnocení významných témat a výsledky s nimi byly validovány, což by mělo zajistit dostatečnou informovanost zúčastněných stran.

Posouzení dvojí významnosti

Základním požadavkem nové směrnice CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) je určení významných dopadů, rizik a příležitostí (IRO – impact, risk, opportunity), které Skupina KB má nebo může mít na environmentální, sociální témata a/nebo na témata, která se vztahují ke správě a řízení podniku. Dopady, rizika a příležitosti musí být vyhodnoceny nejen s ohledem na vlastní činnost, ale také s ohledem na hodnotový řetězec (dodavatelé, klienti). Proces, kterým mají být významné dopady, rizika a příležitosti identifikovány, se nazývá dvojí významnost.

Dvojí významností se rozumí proces, ve kterém firma musí zvážit, jak její podnikání a jednání ovlivňuje, případně v budoucnu může ovlivnit životní prostředí, sociální oblast a chování podniku, a také to, jak mohou otázky související s udržitelností ovlivnit její vlastní finanční prosperitu.

Za účelem zjištění významných témat bylo potřebné nastavit nezbytné kroky a metodiku. Metodika vychází z požadavků CSRD legislativy, a to především z požadavků Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2023/2772 ze dne 31. července 2023, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU, pokud jde o standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti a Implementační směrnice pro hodnotový řetězec.

Při přípravě metodiky a kroků potřebných k provedení dvojí významnosti zvažovala Skupina KB zejména:

- veškeré produkty a služby, které jsou nabízeny klientům,
- případný vliv nabízených produktů a služeb na dotčené komunity,

- obchodní vztahy s dodavateli,
- území, na kterém jsou produkty a služby nabízeny,
- vliv na vlastní pracovníky a na pracovníky v hodnotovém řetězci.

Analýza dvojí významnosti byla provedena ve čtyřech krocích:

1. porozumění kontextu,
2. identifikace dopadů, rizik a příležitostí (tzv. IROs) souvisejících s tématy udržitelnosti,
3. vyhodnocení dopadů, rizik a příležitostí,
4. určení významných témat.

1. Porozumění kontextu

Za účelem porozumění podnikatelskému prostředí Skupiny KB byla provedena analýza interních i externích dokumentů a zdrojů. Do analýzy interních dokumentů byly zahrnuty například strategický plán KB2025, ESG strategie a již stanovené ESG cíle, obchodní model, Business Environment Scan (analýza dopadů klimatických a environmentálních rizik na obchodní prostředí Skupiny KB), výsledky zaměstnaneckého a klientského průzkumu, analýza portfolia korporátních úvěrů a dokument Risk Appetite Statement. Při přípravě analýzy dvojí významnosti byly zohledněny zkušenosti s určováním významných témat do Reportu o udržitelnosti. Do analýzy byla zahrnuta řada veřejně dostupných a věrohodných zdrojů, jako například materiály a analýzy mezinárodních organizací, např. Principles of Responsible Banking, World Economic Forum – Global Risk Report 2024, UNEP FI – Impact Radar nebo OECD Guidelines for Multinational Enterprise, nebo také závěry z diskuzí

na úrovni ČBA či analýza nefinančních zpráv na českém i evropském trhu. Předpokladem bylo, že identifikovaná významná témata mají přímou souvislost se strategií a obchodním modelem.

Současně byly zmapovány obchodní vztahy a celkový hodnotový řetězec včetně předcházejících a navazujících částí hodnotového řetězce, aby bylo identifikováno postavení podniku v hodnotovém řetězci.

Hodnotový řetězec

Při identifikaci hodnotového řetězce se Skupina KB zaměřila na:

- předcházející část hodnotového řetězce – dodavatelé služeb a produktů, kteří jsou pro fungování Skupiny KB klíčoví,
- vlastní činnost – produkty a služby, které Skupina KB poskytuje (účelové i bezúčelové úvěry, investice, platební karty atd.), a to i s ohledem na distribuční kanály, a dále s ohledem na vlastní činnost a podnikání, jež probíhá v kancelářských budovách,
- navazující část hodnotového řetězce – klienti, dotčené komunity, které má Skupina KB možnost skrze financování a spolupráci ovlivnit jak pozitivně, tak negativně.

Výsledné zmapování hodnotového řetězce je k dispozici v části *Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec*.

Určení perimetru

Do procesu dvojí významnosti Skupiny KB byly zahrnuty kromě mateřské společnosti Komerční banky také její dceřiné společnosti. Kritériem pro výběr dceřiných společností byla jejich činnost, jejich významnost a podíl KB ve společnosti. Jednalo se o tyto společnosti:

- Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
- KB Penzijní společnost, a.s.
- SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.
- ESSOX s.r.o.
- Factoring KB, a.s.
- KB SmartSolutions, s.r.o.

Identifikace zúčastněných stran

Klíčovým krokem pro určení dvojí významnosti bylo určení interních a externích zúčastněných stran, které se do hodnocení zapojily. Skupina KB do procesu dvojí významnosti zapojila především interní, ale také externí skupiny.

Jako interní zástupci stakeholderů byli využiti zástupci z řad expertů Skupiny KB. Interní expertní skupiny byly identifikovány s ohledem na zajištění kontinuity s dřívějším procesem určování významných témat. Tím bylo zajištěno, že do procesu dvojí významnosti byly zahrnuty obdobné skupiny, které již s problematikou hodnocení významnosti témat mají zkušenosti. Jednalo se o následující skupiny:

- individuální klienti,
- podnikoví klienti,
- municipality a veřejný sektor,
- majoritní a menšinoví akcionáři,
- finanční trhy, včetně ratingových agentur a dluhopisových investorů,
- regulační orgány, včetně ČBA,

- veřejnost, včetně budoucích generací,
- zaměstnanci a další pracovníci,
- obchodní partneři, včetně dodavatelů.

Pro validaci výsledků dvojí významnosti byly zvoleny následující externí skupiny:

- vybraní retailoví klienti,
- vybraní podnikoví klienti,
- vybraní dodavatelé,
- největší akcionář Société Générale,
- zástupci odborů,
- zaměstnanci.

Bližší informace k zúčastněným stranám jsou dostupné v části *Zájmy a názory zúčastněných stran*.

Proces dvojí významnosti, kterým Skupina KB určovala významná témata za rok 2024, byl komplexnější než proces používaný v předchozím vykazovacím období. Dříve vycházela významná témata pouze z obecných témat strukturovaných v dimenzích standardů SASB (Sustainability Accounting Standards Board). Hodnocení probíhalo formou dialogu s interními zainteresovanými protistranami. Do procesu stanovení významných témat byli zapojeni rovněž vedoucí pracovníci odpovědní za obchodní, provozní a finanční řízení a také za řízení rizik. Tito vedoucí pracovníci hodnotili dopady daných témat na obchodní a finanční výhled Skupiny KB.

Mezi hlavní rozdíly určování významných témat pro rok 2024 oproti dřívějšímu období patří:

- zahrnutí celého hodnotového řetězce,

- posuzování identifikovaného tématu s ohledem na dopady, rizika a příležitosti, které vlastní činnost a činnost hodnotového řetězce Skupiny KB může mít na dané téma,
- rozšíření o časové horizonty,
- zahrnutí dceřiných společností do celého procesu hodnocení,
- zahrnutí validace výsledků dvojí významnosti vybranými externími protistranami.

Na základě porozumění kontextu byla sestavena metodika procesu hodnocení dvojí významnosti, která nastavila postup identifikace, vyhodnocení témat a způsob validace výsledků.

2. Identifikace dopadů, rizik a příležitostí (tzv. IROs) souvisejících s tématy udržitelnosti

Stanovení témat udržitelnosti

Pro identifikaci dopadů, rizik a příležitostí bylo nutné stanovit témata, která budou předmětem hodnocení dvojí významnosti. Seznam témat vycházel z témat uvedených v ESRS standardech a byl doplněn o témata specifická pro Skupinu KB.

Při identifikaci témat Skupina KB zahrnula všechna podtémata předepsaná ESRS 1, dodatek A, AR 16 a současně vzala v úvahu i další témata udržitelnosti vycházející z dřívějšího posuzování významných témat, existujících nefinančních reportů a dalších datových zdrojů a sektorových politik, jako například SASB, GRI, OECD Guidelines. Z této analýzy pak identifikovala témata, která jsou specifická pro činnost Skupiny KB. Seznam témat, která byla předmětem hodnocení dvojí významnosti, tak byl doplněn o:

- finanční vzdělávání,
- digitalizaci,
- řízení právního a regulačního rámce,

- řízení systémových rizik,
- odolnost obchodního modelu,
- finanční kriminalitu.

Identifikace dopadů, rizik a příležitostí v KB

Před samotným zahájením identifikace dopadů, rizik a příležitostí byla se členy jednotlivých interních expertních skupin, kteří zastupovali zúčastněné strany, odsouhlasena témata, která budou do procesu dvojí významnosti zahrnuta, a dále byl odsouhlasen hodnotový řetězec, který vstupoval do procesu hodnocení.

Pro každou skupinu zúčastněných osob byl připraven formulář, který obsahoval identifikovaná témata. Zároveň se uskutečnily rozhovory se členy jednotlivých interních expertních skupin, kteří zastupovali předem definované skupiny zúčastněných stran. Celkem se zúčastnilo 51 expertů z řad zaměstnanců. Na úvodní společné schůzce byli všichni seznámeni s postupem, jak k identifikaci dopadů, rizik a příležitostí přistupovat, včetně vysvětlení, jak určit:

- zda se jedná o aktuální, nebo potenciální dopad,
- zda je dopad pozitivní, nebo negativní,
- zda identifikovaný dopad má, nebo může mít negativní dopad na lidská práva,
- zda jsou riziko nebo příležitost svázány s nějakým dopadem.

Zástupci expertních skupin museli u identifikovaných dopadů, rizik nebo příležitostí určit časový horizont. Skupina KB nastavila časové horizonty v souladu s legislativou:

- krátkodobý horizont – do 1 roku,
- střednědobý horizont – od 1 roku do 5 let,
- dlouhodobý horizont – nad 5 let.

Zároveň muselo být určeno, zda dopad, riziko či příležitost vzniká v rámci vlastní činnosti, v přecházející nebo navazující části hodnotového řetězce. Detailní informace o časovém horizontu a pozici v hodnotovém řetězci jsou v tabulkách v části *Významná témata*.

Identifikace dopadů, rizik a příležitostí ve Skupině KB

Identifikace dopadů, rizik a příležitostí v dceřiných společnostech Komerční banky probíhala především z důvodu značné časové náročnosti ve zjednodušené podobě. Zástupci dceřiných společností, které byly identifikovány pro zahrnutí do procesu dvojí významnosti (viz *Určení perimetru* výše), měli možnost doplnit seznam identifikovaných IRO a poté vyplňovali dotazník, resp. zjednodušenou verzi hodnocení dvojí významnosti v mateřské společnosti KB. Zapojeným zástupcům společností byl vysvětlen postup, jak bude hodnocení témat probíhat a jak budou výsledky dotazníku zahrnuty do finálního hodnocení dvojí významnosti.

Celkem bylo ve Skupině KB identifikováno 519 dopadů, rizik a příležitostí, které interní zástupci stakeholderů hodnotili na základě předem stanovených parametrů.

3. Vyhodnocení dopadů, rizik a příležitostí

U identifikovaných dopadů byla hodnocena míra, rozsah, pravděpodobnost a případně také napravitelnost.

Pro prioritizaci pozitivních a negativních dopadů využila Skupina KB následující škály:

- míra – v rozsahu od 0 (žádná) do 4 (absolutní),
- rozsah – v rozmezí od 0 (žádný) do 4 (globální),
- pravděpodobnost – v rozmezí od 0 (nepravděpodobné) po 4 (jisté),

- napravitelnost – pouze pro negativní dopady – v rozsahu od 0 (snadná náprava do 6 měsíců) až po 4 (nenapravitelné).

U identifikovaných rizik a příležitostí byla hodnocena výše potenciálního finančního efektu a pravděpodobnost. Škály pro hodnocení byly nastaveny v rozmezí od 0 do 4, kvalitativní popis jednotlivých hodnot byl stanoven zvlášť pro rizika a pro příležitosti. Pravděpodobnost identifikovaných rizik a příležitostí byla zvažována v rámci procesu ohodnocení jednotlivých rizik a příležitostí. Hodnocení finanční významnosti se účastnilo 5 vybraných zástupců managementu Komerční banky. Každý z pěti nominovaných zástupců managementu Banky hodnotil identifikovaná rizika a příležitosti. Skupina KB nevnímá ESG riziko odděleně, ale jako součást ostatních rizik. V rámci dvojí významnosti byla ESG rizika posuzována s ohledem na jejich dopad na kreditní riziko, operační a tržní riziko, riziko likvidity a v neposlední řadě na riziko reputační.

Prahová hodnota pro určení významnosti identifikovaných dopadů, rizik a příležitostí byla stanovena na hodnotu 2,5. Všechny identifikované příležitosti a rizika byly ohodnoceny pomocí nastavených škál. Rizika a příležitosti, jejichž hodnota přesáhla stanovený práh, byly zařazeny mezi významné.

V průběhu vyhodnocení dvojí významnosti se Skupina KB zabývala také souvislostmi mezi identifikovanými dopady, riziky a příležitostmi. Při analýze dopadů bylo postupováno tak, že u každého dopadu bylo identifikováno, zda daný dopad s sebou může přinášet nějaké riziko, nebo naopak příležitost.

4. Určení významných témat

Dopady, rizika a příležitosti, které překročily stanovenou prahovou hodnotu 2,5, byly vyhodnoceny jako významná témata a určily rozsah vykazování požadavků na zveřejnění podle ESRS standardů. Byla provedena kontrola úplnosti vyplnění všech informací potřebných k vyhodnocení, včetně správnosti zařazení jednotlivých IROs do významných nebo nevýznamných v souladu s nastaveným prahem pro určení významnosti. Cílem této kontroly bylo zejména zamezit chybám technického rázu (např. chybně nastavený vzorec pro výpočet), které by vedly ke zkreslení výsledků.

Výsledný přehled materiálních dopadů, rizik a příležitostí byl pak validován interními zástupci zúčastněných stran, kteří se na vyhodnocení podíleli. Zároveň z důvodu zapojení především interních zástupců stakeholderů (viz *Identifikace zúčastněných stran* výše) byly výsledky hodnocení dvojí významnosti validovány také externími skupinami s cílem zajistit soulad výsledků s očekáváním zúčastněných stran.

Validace výsledků dvojí významnosti proběhla následujícím způsobem:

1. validace interními expertními skupinami (hodnotiteli dopadové a finanční významnosti) a dceřinými společnostmi zapojenými do procesu dvojí významnosti formou prezentace na společné schůzce,
2. validace externími skupinami:
 - a. vybranými dodavateli, retailovými a korporátními klienty formou e-mailové komunikace,
 - b. odborovou organizací Komerční banky, a.s., formou prezentace na jejím zasedání,

- c. největším akcionářem Société Générale formou informativního dokumentu, který shrnoval výsledky a popis postupu použitého při dvojí významnosti,
- d. zaměstnanci Skupiny KB formou informace na intranetu,

3. schválení výsledků vedením Komerční banky, a.s., formou prezentace výsledků a postupu hodnocení dvojí významnosti na zasedání EXCO (Executive Committee) a představenstva.

Na celém procesu hodnocení dvojí významnosti se podílel vícečlenný tým expertů a nedílnou součástí postupu byla pravidelná kontrola výstupů. Současně byly výsledky průběžně schvalovány na manažerské úrovni a celý postup byl dokumentován nejen pro účely externího ověření.

Řízení významných témat

Postup identifikace, hodnocení a řízení dopadů, rizik a příležitostí je v současné době integrován do procesu přípravy nefinanční části výroční zprávy. Vzhledem k tomu, že proces dvojí významnosti byl v roce 2024 proveden poprvé, bude v dalším období začleněn do stávajících procesů řízení podniku. Současně bude zohledněna aktuální praxe z trhu, aby byla zajištěna relevance a aktuálnost vzhledem k vývoji legislativy. Skupina KB plánuje aktualizovat posouzení dvojí významnosti pravidelně na roční bázi.

Za účelem lepšího řízení dopadů a rizik při financování byl v Komerční bance v roce 2020 vytvořen systém řízení environmentálních a sociálních rizik (ESRM), který pomáhá identifikovat a vyhodnocovat rizika korporátních 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. Cílem systému ESRM je ujistění, že neprobíhá spolupráce či financování

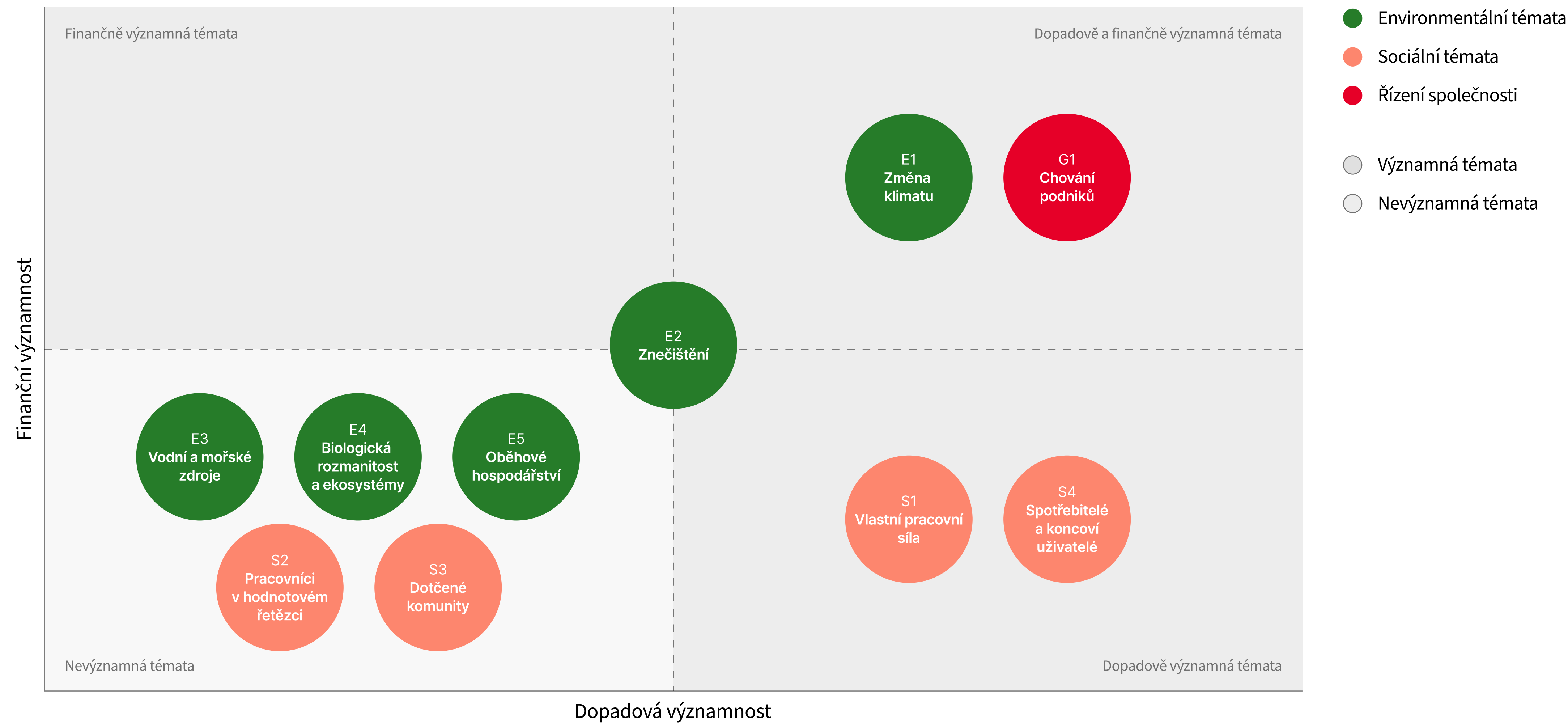
společností, které se podílejí na vyloučených aktivitách. Při obsluze klientů působících v citlivých sektorech jsou důkladně posouzena ES (environmentální a sociální) rizika. Proces hodnocení ES rizik je úzce spojen s procesem zajištění potřebných informací o klientech (KYC). U stávajících klientů je hodnocení ES rizik prováděno pravidelně, souběžně s obnovou úvěrových linek nebo v rámci hodnocení klienta. Postupně je navyšován podíl korporátních protistran prověřených z hlediska těchto ESG rizik. Více informací k systému posuzování environmentálních a sociálních rizik v korporátním bankovníctví je v kapitole *Řízení kapitálu a rizik* (část *Environmentální a společenská rizika*).

Významná témata

Výsledkem posouzení dvojí významnosti témat Skupiny KB byla identifikace významných pozitivních i negativních dopadů její činnosti na životní prostředí a lidi a zároveň rizika a příležitosti vyplývající z její činnosti. Identifikované materiální dopady, rizika a příležitosti vycházely ze strategie a obchodního modelu Skupiny KB a byly seskupeny do témat podle ESRS. Výsledky dvojí významnosti byly zároveň porovnány s předchozím hodnocením významných témat a byla prokázána konzistence s dříve identifikovanými tématy.

Celkem bylo vyhodnoceno 58 významných dopadů, rizik a příležitostí. Významné dopady, rizika a příležitosti byly seskupeny do 36 podtémat a dílčích témat v rámci 4 významných témat, kterými jsou Změna klimatu, Vlastní pracovní síla, Spotřebitelé a koncoví uživatelé a Chování podniků.

Výsledky hodnocení dvojí významnosti



Výsledky hodnocení dvojí významnosti

Téma	Dopadová významnost	Finanční významnost		Dvojí významnost	Dopadová významnost	Finanční významnost
	Dopady	Rizika	Příležitosti	Finální výsledky		
E1 Změna klimatu						
E2 Znečištění						
E3 Vodní a mořské zdroje						
E4 Biologická rozmanitost a ekosystémy						
E5 Oběhové hospodářství						
S1 Vlastní pracovní síla						
S2 Pracovníci v hodnotovém řetězci						
S3 Dotčené komunity						
S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé						
G1 Chování podniků						

Detailní přehled významných dopadů, rizik a příležitostí seskupených do podtémat:

Pokrytí	IRO (dopad/ riziko/ příležitost)	Typ	Oblast	Pozice v hodnotovém řetězci	Popis	Časový horizont	Odpovědný útvar
E1 Změna klimatu							
Zmírňování změny klimatu							
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Financování/ úvěry	Navazující	Skupina KB poskytuje svým klientům úvěry na udržitelné technologie a hypotéky na udržitelné bydlení, které přispívají k ochraně klimatu (fotovoltaika, tepelná čerpadla, šedá voda atd.). Dále také nabízí úvěry na podporu elektromobility. Dalším příkladem mohou být úvěry na rekultivaci vodních toků.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, SGEF
ESRS	Dopad	Negativní, aktuální	Financování/ úvěry	Navazující	Skupina KB financuje projekty, které mohou negativně ovlivnit změnu klimatu, protože současné technologie vyžadují značnou spotřebu energie, což vede k emisím skleníkových plynů. Skupina KB mimo jiné poskytuje neúčelové úvěry, které mohou klienti využít na jakoukoli činnost, i nešetrnou k životnímu prostředí.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, SGEF
ESRS	Dopad	Negativní, aktuální	Dodavatelský řetězec	Předcházející	Skupina KB využívá dodavatelský řetězec, jehož činnost může negativně ovlivnit změnu klimatu. Mezi dodavatele Skupiny KB patří mimo jiné společnosti působící v oblasti IT, telekomunikací, digitálních služeb, marketingu nebo realit, jejichž činnost je energeticky náročná, jsou náročné na spotřebu vody, mají značnou uhlíkovou stopu a obecně mohou mít negativní dopad na životní prostředí.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Sourcing
ESRS	Příležitost		Nové možnosti financování	Navazující	Skupina KB může využít zvýšené poptávky po financování projektů v oblasti udržitelnosti, a zvýšit tak svůj zisk. Skupina KB vidí možnost poskytovat klientům financování investic souvisejících se zvýšením efektivity či zmírněním negativních důsledků jejich podnikání na životní prostředí. Skupina KB předpokládá posun politiky ve smyslu větší poptávky po projektech s pozitivním dopadem na udržitelnost, a tím možnost pro Skupinu KB nabízet více environmentálně přínosných produktů.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, SGEF
ESRS	Příležitost		Nové možnosti financování	Navazující	Udržitelný přístup Skupiny KB k podnikání (zaměření Skupiny na financování nových sektorů – fotovoltaika, větrné elektrárny atd.) může vést ke zvýšení atraktivity pro investory a posílení pozitivní reputace.	střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, SGEF
Přizpůsobení se změně klimatu							
ESRS	Dopad	Pozitivní, potenciální	Financování/úvěry	Navazující	Skupina KB financuje projekty v oblasti udržitelnosti s cílem podpořit klienty v adaptaci na změnu klimatu. Skupina KB poskytuje svým klientům úvěry na udržitelné technologie a hypotéky na udržitelné bydlení, které přispívají k ochraně klimatu (fotovoltaika, tepelná čerpadla, šedá voda). Dále také nabízí úvěry na podporu elektromobility. Skupina KB pomáhá klientům s přechodem na ekologičtější provoz.	střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, SGEF

Pokrytí	IRO (dopad/ riziko/ příležitost)	Typ	Oblast	Pozice v hodnotovém řetězci	Popis	Časový horizont	Odpovědný útvar
ESRS	Dopad	Negativní, aktuální	Financování/úvěry	Navazující	Skupina KB mimo jiné poskytuje neúčelové úvěry, které mohou klienti využít na aktivity nešetrné vůči klimatu. Financování klientů a jejich projektů a operací může mít negativní dopad na přizpůsobení se změně klimatu i zmírňování jejích dopadů.	krátkodobý, střednědobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, SGEF
ESRS	Dopad	Pozitivní, potenciální	Financování/úvěry	Navazující	Skupina KB financuje změny infrastruktury (změna umístění provozů, změna technologií, ekologizace atd.). Skupina KB poskytuje svým klientům úvěry na udržitelné technologie a hypotéky na udržitelné bydlení, které přispívají k ochraně klimatu (fotovoltaika, tepelná čerpadla, šedá voda). Dále také nabízí úvěry na podporu elektromobility.	střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, SGEF
ESRS	Příležitost		Nové možnosti financování	Navazující	KB nabízí svým klientům dotační poradenství v oblasti bydlení – rekonstrukce stávajících nemovitostí (příležitosti vyplývající z klimatických závazků EU a ČR). KB spolufinancuje grantová schémata EU pro klienty v sektoru MSP. Skupina KB nabízí speciální nabídky v oblasti udržitelnosti pro podnikatele a malé firmy (financování, podpora energetického přechodu atd.), zaměřuje se na financování investic souvisejících se zvýšením efektivity a odstraněním negativních dopadů na životní prostředí.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, SGEF
ESRS	Příležitost		Nové možnosti financování	Navazující	Skupina KB se zaměřuje na nové sektory pro financování. Udržitelný přístup Skupiny KB k podnikání může vést ke zvýšení atraktivity pro investory a posílení pozitivní reputace.	střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, SGEF
ESRS	Příležitost		Nové možnosti financování	Navazující	Skupina KB se zaměřuje na financování posunu v zemědělské výrobě – např. projekty na zadržování vody, projekty na podporu biodiverzity nebo odborné poradenství.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, SGEF
ESRS	Riziko	Přechodu	Snížení poptávky	Navazující	Skupina KB vnímá riziko v oblasti financování nemovitostí – portfolio retailových úvěrů (92 % nemovitostí) podléhá regulacím a vládním politikám (rizika přechodu). Vyšší daně z nemovitostí, přísnější kritéria pro hypoteční úvěry atd. představují potenciální akutní hrozbu v podobě poklesu poptávky po financování. Rostoucí náklady na výstavbu rezidenčních nemovitostí mohou snížit poptávku po hypotékách.	dlouhodobý	Řízení rizik
ESRS	Riziko	Přechodu, fyzické	Reputace	Navazující	Skupina KB vnímá zvýšená úvěrová a investiční rizika spojená s financováním projektů a průmyslových odvětví, které přispívají ke zhoršování životního prostředí (veřejná kontrola, posun tržních preferencí směrem k udržitelnosti a odpovědným obchodním praktikám). Hrozí riziko poškození pověsti v případě, že by Skupina KB na tuto situaci reagovala nedostatečně.	střednědobý, dlouhodobý	Řízení rizik

Pokrytí	IRO (dopad/ riziko/ příležitost)	Typ	Oblast	Pozice v hodnotovém řetězci	Popis	Časový horizont	Odpovědný útvar
ESRS	Riziko	Přechodu	Nemovitosti	Navazující	Skupina KB vnímá riziko v oblasti trhu s nemovitostmi – snížení hodnoty hypotéky pro domy se sníženým ratingem PENB certifikátu. Realitní sektor v ČR je ve srovnání se zeměmi EU méně vyspělý v přijímání certifikátů PENB a v povědomí o potenciálních důsledcích hodnot PENB. Energetická náročnost budov je veřejností většinou vnímána jako ukazatel energetických nákladů pouze s velmi omezeným přesahem do jiných implikací, které se již objevují v jiných zemích EU (jako omezení využití nebo možnosti pronájmu neefektivních budov atd.).	střednědobý, dlouhodobý	Řízení rizik
ESRS	Riziko	Přechodu	Změna vnímání	Navazující	Skupina KB vnímá rizika adaptace na změnu klimatu u maloobchodních zákazníků spojená s kolísáním cen a celkovými náklady (např. ve venkovských oblastech stále převažují kotle na uhlí). Zvýšení nákladů v důsledku energetické krize může dále snížit vnímání naléhavosti změny a zpomalit změnu preference zákazníků směrem k udržitelným řešením.	dlouhodobý	Řízení rizik
ESRS	Riziko	Přechodu	Nesoulad mezi nabídkou a poptávkou	Navazující	Skupina KB vnímá potenciální riziko v nesouladu mezi nabídkou investičních produktů a poptávkou zákazníků: (i) banka není schopna reagovat na rostoucí poptávku po udržitelných investicích, ale také (ii) zákazníci nepožadují nebo dokonce odmítají udržitelná řešení.	střednědobý, dlouhodobý	Řízení rizik
ESRS	Příležitost		Nové možnosti financování	Navazující	Skupina KB může využít zvýšené poptávky po financování projektů v oblasti udržitelnosti a zvýšit svůj zisk. Skupina KB vidí možnost poskytovat klientům financování investic souvisejících se zvýšením efektivity či odstraněním negativních dopadů v dané oblasti, včetně využití přechodových změn.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, SGEF
Energie							
ESRS	Dopad	Pozitivní, potenciální	Financování obnovitelných zdrojů	Navazující	Skupina KB vidí možnosti ve financování udržitelnějšího energetického mixu. Skupina KB poskytuje svým klientům úvěry na udržitelné technologie a hypotéky na udržitelné bydlení, které přispívají k ochraně klimatu (fotovoltaika, tepelná čerpadla, šedá voda, zateplení budov, zvýšení účinnosti stávajících zdrojů energie atd.). Dále také nabízí úvěry na podporu elektromobility.	střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, SGEF
ESRS	Dopad	Negativní, potenciální	Financování/úvěry	Navazující	Skupina KB vnímá potenciální negativní dopad ve financování investic, které, i když budou mít ve finále pozitivní dopad, mohou při své realizaci působit negativně, např. zvýšený provoz v oblasti, větší znečištění a využití zdrojů v celém stavebním řetězci.	krátkodobý, střednědobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, SGEF
ESRS	Příležitost		Nové možnosti financování	Navazující	Skupina KB může využít zvýšené poptávky po financování projektů v oblasti udržitelných energetických technologií. Může poskytnout klientům financování investic souvisejících se zvýšením efektivity či odstraněním negativních dopadů v oblasti energetiky, a tím zvýšit svůj zisk.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, SGEF

Pokrytí	IRO (dopad/ riziko/ příležitost)	Typ	Oblast	Pozice v hodnotovém řetězci	Popis	Časový horizont	Odpovědný útvar
ESRS	Příležitost		Nové možnosti financování	Navazující	Skupina KB vnímá možnosti financování nových sektorů – fotovoltaika, větrné elektrárny atd. Udržitelný přístup Skupiny KB k podnikání může vést ke zvýšení atraktivity pro investory a posílení pozitivní reputace.	střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, SGEF

Pokrytí	IRO (dopad/ riziko/ příležitost)	Typ	Oblast	Pozice v hodnotovém řetězci	Popis	Časový horizont	Odpovědný útvar
S1 Vlastní pracovní síla							
Pracovní podmínky							
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Bezpečné zaměstnání	Vlastní činnost	V souladu s právními předpisy ČR a EU Skupina KB klade důraz na nastavení pracovních postupů a pravidel pro výkon zaměstnání, klade důraz na pocit bezpečí svých zaměstnanců, dlouhodobý pracovní poměr, loajalitu a spokojenost svých zaměstnanců.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Lidské zdroje
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Pracovní doba	Vlastní činnost	Pracovní doba ve Skupině KB je v souladu se zákoníkem práce a s maximálním využitím flexibilních forem práce a pružné pracovní doby.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Lidské zdroje
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Přiměřené mzdy	Vlastní činnost	Všem zaměstnancům Skupiny KB v pracovním poměru i zaměstnancům pracujícím na dohody je vyplácena přiměřená mzda v souladu s platnými referenčními hodnotami dle Fair Wage Network database ¹⁾ . Minimální mzda ve Skupině KB je nad minimální mzdou v ČR a tam, kde kde působí odborové organizace, je stanovena v kolektivní smlouvě.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Lidské zdroje
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Sociální dialog	Vlastní činnost	Ve společnostech KB, Modrá pyramida a ESSOX jsou uzavírány kolektivní smlouvy a probíhá sociální dialog s odbory. Každý zaměstnanec má právo se vyjádřit a kontaktovat vedení příslušných společností nebo odborovou organizaci.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Lidské zdroje
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Svoboda sdružování, existence podnikových rad a práva pracovníků na informace, konzultace a účast	Vlastní činnost	Zaměstnanci mohou vstoupit do odborové organizace a zaměstnavatel podporuje vytváření různých sdružení a vzdělávacích komunit.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Lidské zdroje
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Kolektivní vyjednávání, včetně podílu pracovníků, na které se vztahují kolektivní smlouvy	Vlastní činnost	Kolektivní vyjednávání probíhá každoročně při uzavírání kolektivní smlouvy a jejích dodatků. Kolektivní smlouvy uzavírané ve společnostech KB, Modrá pyramida a ESSOX se vztahují na všechny zaměstnance příslušné společnosti (zaměstnance v pracovním poměru, nikoli zaměstnance pracující na dohody).	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Lidské zdroje

¹⁾ <https://fair-wage.com/>

Pokrytí	IRO (dopad/ riziko/ příležitost)	Typ	Oblast	Pozice v hodnotovém řetězci	Popis	Časový horizont	Odpovědný útvar
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem	Vlastní činnost	Skupina KB podporuje rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem prostřednictvím flexibilní pracovní doby a flexibility v místě výkonu práce.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Lidské zdroje
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Zdraví a bezpečnost	Vlastní činnost	Skupina KB dbá o zdraví a bezpečnost svých zaměstnanců, poskytuje Poradenský program v oblasti zdraví, psychologie, sociální a právní problematiky. Podporuje také prevenci v podobě pravidelných Dnů zdraví, webinářů a tréninků pohody.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Lidské zdroje
Rovné zacházení a příležitosti pro všechny							
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Genderová rovnost a stejná odměna za práci stejné hodnoty	Vlastní činnost	Skupina KB přísně dbá na genderovou rovnost a stejnou odměnu za stejnou práci. Cílem Skupiny KB je dosáhnout do roku 2026 nulového platového rozdílu mezi pohlavími (Equal Pay Gap).	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Lidské zdroje
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Školení a rozvoj dovedností	Vlastní činnost	Každý zaměstnanec bez rozdílu má právo prohlubovat své znalosti a dovednosti pro výkon své pozice. Kromě povinného školení mají zaměstnanci možnost volitelných kurzů, školení, odborných zkoušek atd.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Lidské zdroje
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Zaměstnávání a začleňování osob se zdravotním postižením	Vlastní činnost	Skupina KB vytváří vhodné podmínky pro zaměstnance se zdravotním postižením, poskytuje mimo jiné bezbariérový přístup, speciální IT & softwarové vybavení a také flexibilní formy práce.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Lidské zdroje
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti	Vlastní činnost	Skupina KB má ve svých vnitřních předpisech postupy pro předcházení a odhalování těchto forem nežádoucího chování. Zaměstnanci mají k dispozici speciální linku, prostřednictvím které mohou (i anonymně) hlásit nežádoucí chování.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Lidské zdroje
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Rozmanitost	Vlastní činnost	Skupina KB podporuje rozmanitost a svobodu projevu. Skupina KB podepsala Chartu diverzity.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Lidské zdroje
Další práva související s prací							
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Soukromí	Vlastní činnost	Skupina KB respektuje soukromí svých zaměstnanců a žádným způsobem nezasahuje do jejich osobních vztahů a vazeb. Skupina KB přísně dodržuje pravidla ochrany osobních údajů svých stážistů. Skupina KB má zavedené procesy a dodržuje všechny předpisy týkající se ochrany osobních údajů a zavedla také bezpečnostní kontrolní mechanismy klientských transakcí (proti zneužití).	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Lidské zdroje

Pokrytí	IRO (dopad/ riziko/ příležitost)	Typ	Oblast	Pozice v hodnotovém řetězci	Popis	Časový horizont	Odpovědný útvar
S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé							
Dopady související s informacemi pro spotřebitele a/nebo koncové uživatele							
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Soukromí	Navazující	Skupina KB chrání finance a osobní údaje svých klientů. V této oblasti spolupracuje s ČBA (Česká bankovní asociace) na souvisejících projektech (např. projekt nePINdej, Poradna při finanční tísni, vzdělávání žáků ve školách v oblasti kybernetické bezpečnosti, projekt „Bankéři do škol“). Skupina KB má nastaveny efektivní postupy pro ochranu osobních údajů (GDPR) a robustní procesy KYC.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Regulatory Compliance, Security CoE, Brand Strategy and Communication
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Přístup k (kvalitním) informacím	Navazující	Skupina KB poskytuje klientům včasné a úplné informace o parametrech a podmínkách nabízených služeb a produktů. Tyto informace jsou klientům poskytovány např. na webových stránkách, pobočkách, bankomatech, prostřednictvím Kontaktního centra atd. Skupina KB rovněž publikuje ekonomické prognózy, které jsou klientům k dispozici.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Brand Strategy and Communication
Sociální začlenění spotřebitelů a/nebo koncových uživatelů							
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Zákaz diskriminace	Předcházející	Skupina KB nediskriminuje žádnou skupinu při hodnocení klientů (např. hodnocení rizik, stanovení cen atd.). Vztah s klienty je založen na rovném přístupu ke všem klientům bez ohledu na jejich rasový původ, pohlaví, náboženství apod.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, ESSOX Finance, SGEF, Penzijní společnost KB, Factoring KB, KB Smart Solutions, Regulatory Compliance
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Zákaz diskriminace	Navazující	Skupina KB dodržuje veškeré legislativní požadavky a poskytuje služby všem bez rozdílu s ohledem na KYC.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Regulatory Compliance
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Přístup k produktům a službám	Navazující	Skupina KB nediskriminuje v přístupu ke svým službám a produktům žádnou skupinu klientů. Vztah s klienty je založen na rovném přístupu ke službám a produktům. Skupina KB nabízí speciální služby např. zrakově postiženým (Touch Card) či sluchově postiženým klientům. Skupina KB vylepšuje mobilní a internetové bankovníctví, aby bylo inkluzivnější a dostupnější pro handicapované klienty, pobočky jsou bezbariérové, jsou využívány také sdílené bankomaty.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, KB – Corporate Strategy and Financing Tribe, KB – Corporate nad Municipal Banking, Modrá pyramida, ESSOX, ESSOX Finance, SGEF, Penzijní společnost KB, Factoring KB, KB Smart Solutions, Regulatory Compliance
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Odpovědné marketingové praktiky	Navazující	Vztah s klienty je založen na odpovědných marketingových praktikách, neklamavé reklamě, transparentnosti informací. Veškeré marketingové aktivity jsou v souladu s právními předpisy a také s Etickým kodexem. Skupina KB je členem Rady pro reklamu. Skupina KB dodržuje všechny předpisy (např. GDPR, marketingové souhlasy) a zároveň školí zaměstnance v rámci pravidelných povinných školení.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Brand Strategy and Communication
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Ochrana dětí	Navazující	KB má speciální přístup k dětským nabídkám (např. dolní limity, dostupnost karty, pravidla služeb atd.). V internetovém bankovníctví lze upravit limity karet k dětským účtům. Zaměstnanci Skupiny KB vzdělávají školáky v rámci projektu Bankéři do škol.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, Regulatory Compliance

Pokrytí	IRO (dopad/ riziko/ příležitost)	Typ	Oblast	Pozice v hodnotovém řetězci	Popis	Časový horizont	Odpovědný útvar
Osobní bezpečnost spotřebitelů a/nebo koncových uživatelů							
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Bezpečnost osob	Navazující	KB dodržuje bezpečnost klientů na pobočkách a v místech bankomatů, včetně informování klientů o správném používání bezpečných alternativ (bezhotovostní platby apod.).	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Správa budov
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Bezpečnost osob	Vlastní činnost	Skupina KB zajišťuje fyzickou bezpečnost osob na pobočkách.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Správa budov
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Finanční vzdělávání	Navazující	Skupina KB vychovává klienty k odpovědnému finančnímu chování, nabízí nástroje k minimalizaci zneužívání peněz, např. formou pojištění bezpečnostních rizik.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	KB – Retail Segment Tribe, Brand Strategy and Communication

Pokrytí	IRO (dopad/ riziko/ příležitost)	Typ	Oblast	Pozice v hodnotovém řetězci	Popis	Časový horizont	Odpovědný útvar
G1 Řízení podniků							
Řízení podniků							
Specifické pro Skupinu KB	Dopad	Pozitivní, aktuální	Digitalizace	Vlastní činnost	Skupina KB vnímá vysokou poptávku klientů, akcionářů a dodavatelů po digitalizaci služeb, a proto podporuje rychlou digitalizaci svých služeb tak, aby mohla se svými klienty, investory i dodavateli účinně komunikovat. Skupina KB zároveň vnímá i vysoké požadavky na automatizaci regulačního výkaznictví, což ji nutí digitalizovat své procesy a služby.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Data Center of Expertise Agile Center
Specifické pro Skupinu KB	Riziko		Digitalizace	Vlastní činnost	Skupina KB vnímá riziko zpřísnění EU legislativy související s kybernetickou bezpečností, stejně tak i neustále se zvyšující počet kybernetických útoků, které ovlivňují rovněž její systémy. Problémy v oblasti větší zranitelnosti v kyberprostoru jak na straně Skupiny KB, tak u klientů jsou rizikem s dopadem na obchod, pověst atd.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Data Center of Expertise Agile Center
Specifické pro Skupinu KB	Příležitost		Digitalizace	Vlastní činnost	Skupina KB vidí v digitalizaci příležitost pro rychlejší, flexibilnější a efektivnější komunikaci s dodavateli a klienty a možnost zvýšit svou atraktivitu pro určité skupiny klientů.	střednědobý, dlouhodobý	Data Center of Expertise Agile Center
Specifické pro Skupinu KB	Dopad	Pozitivní, aktuální	Finanční kriminalita	Vlastní činnost	Skupina KB má zavedeny procesy zaměřené na prevenci finanční kriminality (KYC, KYS), praní špinavých peněz (AML) a bankovního tajemství.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Regulatory Compliance
Specifické pro Skupinu KB	Riziko		Finanční kriminalita	Vlastní činnost	Skupina KB vnímá riziko finanční kriminality především v následujících oblastech: a) zvyšující se počet kybernetických útoků (phishing, vishing), b) nedostatečné kontroly KYC, c) nedostatečné kontroly původu peněz, d) zneužití interních informací zaměstnanci nebo pracovníky v dodavatelském řetězci. Nedostatečně nastavené procesy v oblasti minimalizace finanční kriminality mohou znamenat riziko finančních ztrát a riziko reputace.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Regulatory Compliance

Pokrytí	IRO (dopad/ riziko/ příležitost)	Typ	Oblast	Pozice v hodnotovém řetězci	Popis	Časový horizont	Odpovědný útvar
Specifické pro Skupinu KB	Dopad	Pozitivní, aktuální	Odolnost obchodního modelu	Vlastní činnost	Skupina KB je povinna dodržovat zásady SG a zároveň má své zásady přispívající k odolnosti obchodního modelu, včetně BCP (business continuity plan).	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Strategic Business Development
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Firemní kultura	Vlastní činnost	Skupina KB má definované firemní hodnoty, které vycházejí z jejího poslání a jsou zobrazeny na celoskupinových hodnotách SG. Důraz akcionářů, včetně nadnárodních skupin, na efektivitu řízení a fungování společnosti se promítá do chodu Skupiny KB. Spolupráce na úrovni zaměstnanců může mít pozitivní dopad na fungování Skupiny KB.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Strategic Business Development, Lidské zdroje
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Korupce a úplatkářství – incidenty	Vlastní činnost	Skupina KB má nastavena pravidla ABC (Anti-bribery & Corruption) s cílem minimalizovat incidenty, včetně procesů pro vyhodnocování případných incidentů s cílem minimalizovat jejich opakování. Skupina KB má nastavena pravidla pro přijímání a poskytování darů. Skupina KB má zavedené procesy a provádí pravidelný monitoring svých dodavatelů (KYS) s ohledem na jejich rizikovost (sledování negativních hlášení, napojení na veřejné registry). Ve smlouvách s dodavateli má Skupina KB zakotvenu možnost v případě nedostatků provést audit dodavatele.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Regulatory Compliance
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Korupce a úplatkářství – prevence a odhalování včetně školení	Vlastní činnost	Skupina KB pravidelně školí své zaměstnance v oblasti AML, finanční kriminality a korupce. Skupina KB má nastavena pravidla prevence incidentů a jejich odhalování, včetně procesů pro řádné školení zaměstnanců. S každým klientem se provádí procedura KYC a jsou dodržována pravidla SG. Skupina KB má nastavené procesy a provádí pravidelný monitoring svých dodavatelů (KYS) s ohledem na jejich rizikovost (sledování negativních hlášení, napojení na veřejné registry). Ve smlouvách s dodavateli má Skupina KB zakotvenu možnost v případě nedostatků provést audit dodavatele.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Regulatory Compliance
ESRS	Dopad	Pozitivní, aktuální	Řízení vztahů s dodavateli včetně platebních praktik	Vlastní činnost	Skupina KB má nastavena pravidla pro výběr a hodnocení dodavatelů, včetně nastavení platebních postupů (KYS). Skupina KB má nastavené procesy a provádí pravidelný monitoring svých dodavatelů (KYS) s ohledem na jejich rizikovost (sledování negativních hlášení, napojení na veřejné registry). Ve smlouvách s dodavateli má Skupina KB možnost v případě nedostatků provést audit dodavatele.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Sourcing
Specifické pro Skupinu KB	Dopad	Pozitivní, aktuální	Řízení právního a regulatorního rámce	Vlastní činnost	Skupina KB má zavedeny compliance předpisy a postupy, je členem různých oborových skupin, např. ČBA, sleduje nejnovější vývoj v oblasti národních i unijních předpisů.	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Regulatory Compliance
Specifické pro Skupinu KB	Dopad	Pozitivní, aktuální	Řízení systémových rizik	Vlastní činnost	Skupina KB má nastaveno řízení rizik a plán kontinuity podnikání (BCP).	krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý	Řízení rizik

Komentář k významným tématům

Skupina KB při analýze dopadů přihlížela k časovým horizontům – krátkodobému, střednědobému a dlouhodobému. Významné dopady byly identifikovány ve všech časových horizontech. Krátkodobý horizont byl vyhodnocen především u dopadů, které má Skupina KB již pokryté konkrétními opatřeními a jejichž dalším zlepšováním může dosáhnout pozitivního vlivu například na své zaměstnance. Významnější dopady však Skupina KB vidí ve střednědobém a dlouhodobém horizontu, a to především v souvislosti s financováním projektů a technologií přispívajících ke zlepšování životního prostředí.

Skupina KB identifikovala významné dopady v následujících oblastech:

- změna klimatu – jedná se o oblast, kterou Skupina KB může významně ovlivnit, a to jak výběrem dodavatelů služeb a produktů, které od nich odebírá pro zajištění vlastní činnosti, tak především svojí strategií, jaké projekty financovat. Posuzováním dodavatelů a klientů z pohledu udržitelnosti může Skupina KB přispívat ke snížení emisí, financování přechodu na využívání energií z obnovitelných zdrojů, financování nových technologií, které budou zmírňovat negativní dopady na životní prostředí,
- vlastní pracovní síla – v této oblasti Skupina KB ovlivňuje kvalitu života svých zaměstnanců nastavením pracovních podmínek, finančním ohodnocením jejich práce, zajištěním jejich bezpečnosti při práci, zajištěním rovného přístupu ke všem svým zaměstnancům,
- spotřebitelé a koncoví uživatelé – činnost Skupiny KB může mít významný dopad na klienty tím, že poskytuje svým klientům dostatek včasných a úplných informací o svých službách

a produktech, při posuzování klientů přistupuje ke všem klientům stejně, nevyužívá nekalé marketingové praktiky,

- řízení podniků – Skupina KB má významný dopad na své okolí (dodavatele, klienty) tím, že má nastaveny své procesy v souladu s platnou legislativou, digitalizuje své služby, přijímá opatření, která minimalizují finanční kriminalitu, řídí rizika.

Identifikované pozitivní dopady vnímá Skupina KB především ve své činnosti zaměřující se na financování udržitelných projektů a technologií, které mohou mít vliv na zmírňování negativních dopadů, např. výroby energie na životní prostředí. Skupina KB má nastaveny politiky, které souvisejí s ukončením financování některých aktivit, např. uhelný průmysl.

Řadu pozitivních aktuálních dopadů Skupina KB spatřuje v oblasti pracovních podmínek. Skupina KB dbá na spokojenost, bezpečnost a zdraví svých zaměstnanců a podporuje rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem. Ve společnostech KB, Modrá pyramida a ESSOX jsou uzavírány kolektivní smlouvy a probíhá sociální dialog s odbory. Každý zaměstnanec má právo vyjádřit se a kontaktovat vedení příslušných společností nebo odborovou organizaci. K pozitivním dopadům dále KB řadí podporu rovnosti, rozmanitosti a rovných příležitostí. Skupina KB striktně dbá na genderovou rovnost a jejím cílem je do roku 2026 dosáhnout nulového platového rozdílu mezi pohlavími (Equal Pay Gap).

Ve vztahu ke klientům identifikuje Skupina KB pozitivní dopady především v ochraně financí a osobních údajů, poskytování kvalitních a transparentních informací a rovném přístupu. Skupina KB má nastaveny efektivní postupy pro ochranu osobních údajů (GDPR) a své klienty vede k odpovědnému finančnímu chování. Vztah s klienty je založen na odpovědných marketingových praktikách,

neklamavé reklamě a poskytování včasných a úplných informací o nabízených službách a produktech.

Identifikované pozitivní dopady v oblasti řízení zahrnují zejména podporu digitalizace, dodržování zásad přispívajících k odolnosti obchodního modelu a opatření zamezující korupci a úplatkářství. Skupina KB má nastavena pravidla prevence incidentů a jejich odhalování, cílem pravidel ABC (Anti-Bribery & Corruption) je pak minimalizace incidentů. V oblasti finanční kriminality a korupce rovněž Skupina KB pravidelně školí své zaměstnance. Dalším pozitivním dopadem je poskytování ochrany všem oznamovatelům v rámci procesu whistleblowingu.

U negativních dopadů vnímá Skupina KB největší problém v tom, že poskytuje neúčelové úvěry, které klient může použít na činnost nešetrnou k životnímu prostředí, a tím potažmo ovlivnit i životy lidí. Může se jednat například o využití úvěru k rekonstrukci bydlení s nízkým energetickým štítkem, topení fosilními palivy, nákup automobilu se spalovacím motorem, využití nešetrných hnojiv v zemědělské výrobě.

Skupina KB v současné době neeviduje žádné aktuální finanční dopady z významných rizik a příležitostí, které by měly zásadní vliv na její finanční situaci, finanční výkonnost a peněžní toky, a ani žádná významná rizika a příležitosti, u nichž by existovalo riziko významných úprav účetních hodnot aktiv a závazků ve vykazovaném období.

Na základě výsledků analýzy významných témat nebyla zjištěna potřeba úpravy strategie nebo obchodního modelu. Zdůvodněním může být již existující ESG strategie Skupiny KB, ze které vyplývaly politiky, akční plány a cíle v oblasti udržitelnosti. I přes tyto

skutečnosti je v budoucím období nutné požadavky vyplývající ze CSRD nadále zpřesňovat.

Vzhledem k tomu, že byl proces dvojí významnosti podle nových požadavků proveden v roce 2024 poprvé, není možné zajistit úplnou srovnatelnost s dřívějšími výsledky. Nicméně Skupina KB v minulosti připravovala analýzu významných témat pro nefinanční reporting a tato analýza byla použita jako základ pro proces dvojí významnosti. Meziročně jsou tedy výsledky významných témat do určité míry srovnatelné a konzistentní.

Analýza odolnosti

Skupina KB nemá v tuto chvíli analýzu odolnosti v plném rozsahu, avšak s ohledem na rizika související se změnou klimatu provedla Skupina KB podrobnou analýzu odolnosti svého obchodního modelu, jejímž výstupem je dokument Business Environment Scan (BES). Byla provedena hloubková analýza případných dopadů, rizik a příležitostí a v této analýze byly použity následující předpoklady:

1. předpokládané změny klimatu vycházejí ze Strategie adaptace na změnu klimatu v České republice¹⁾,
 2. změna klimatu je patrně způsobena zejména výraznějšími povětrnostními jevy projevujícími se častějšími přívalovými dešti, delšími obdobími sucha, vlnami veder, teplejšími a vlhčími zimami s menším množstvím sněhu. Prognóza je založena na následujících okolnostech:
- do roku 2030 naznačují výsledky simulací s využitím regionálního klimatického modelu pokračující trend zvyšování průměrných

teplot vzduchu. Průměrná roční teplota vzduchu na našem území podle modelu ALADIN-CLIMATE/CZ vzroste asi o 1 °C,

- od roku 2050 je simulované oteplování již výrazné, nejvíce narůstat budou teploty vzduchu v létě (o 2,7 °C), nejméně v zimě (o 1,8 °C).

Kromě těchto základních předpokladů byly zváženy plány České republiky v oblasti udržitelnosti. Jedná se zejména o:

- plán vyřadit do roku 2033 uhlí a do roku 2050 ropu a plyn z energetické mixu,
- posílení jaderných zdrojů – podíl obnovitelných zdrojů by se do roku 2030 měl zvýšit na 32 %,
- předpokládaný plán snižování emisí skleníkových plynů do roku 2050.

Při provádění analýzy byla zvážena obě rizika – riziko přechodu i fyzické riziko – s tím, že Česká republika je považována za vysoce zranitelnou vůči riziku přechodu, a to vzhledem k významnému podílu uhlí a lignitu v energetickém mixu, a naopak zranitelnost České republiky vůči fyzickému riziku je považována za jednu z nejnižších v Evropě.

Analýza se zabývala dopady, riziky a příležitostmi především s ohledem na střednědobý a dlouhodobý horizont a byla zaměřena na následující segmenty:

- portfolio retailových klientů,
- portfolio korporátních klientů,
- investiční bankovníctví,
- služby dceřiných společností.

Analýza ukázala, že dopady a rizika jsou omezeny z důvodu diverzifikace portfolia Skupiny KB a dále z důvodu pozitivního vlivu průřezových obchodních příležitostí, zejména ve financování, leasingu a komplexním poradenství ať interním, tak ve spolupráci s renomovanými partnery, podporovaných rovněž velkým množstvím plánovaných i stávajících EU a státních dotačních programů zaměřených na přírodě blízké iniciativy, obnovu znečišťujících průmyslových odvětví a oblastí nebo regionů s nedostatkem vody. Další souvislosti vyplývající z této analýzy jsou popsány v kapitole *Změna klimatu* (část *Strategie týkající se změny klimatu*).

Výsledky této analýzy budou zvažovány při přípravě nové strategie na roky 2026 až 2030.

Skupina KB si rovněž správnost nastavení své strategie a obchodního modelu ověřuje pravidelně prostřednictvím klientských a zaměstnaneckých průzkumů, komunikuje s dodavateli a dalšími zúčastněnými stranami. V rámci těchto aktivit si ověřuje, zda jsou její strategické cíle a nastavený obchodní model v souladu s jejich očekáváními.

V neposlední řadě má Skupina KB k dispozici dokument Systém řízení kontinuity podnikání, který obsahuje postupy pro zajištění podnikání v případě neočekávaných událostí, které mohou mimo jiné souviset s fyzickým rizikem.

¹⁾ https://www.mzp.cz/en/strategy_adaptation_climate_change

Politiky

Existence politik a předpisů slouží k prevenci, zmírnění nebo nápravě dopadů, ke způsobu řešení rizik a využití příležitostí. Popis jednotlivých politik včetně odpovědnosti za monitoring zásad uvedených v politikách je uveden u kapitol, se kterými daná politika souvisí. Politiky popisují procesy pro vlastní činnost Skupiny KB v zemích, kde společnosti Skupiny KB provozují svoji činnost. Z důvodu zajištění úplného přehledu politik, které mají vliv na podnikání Skupiny KB, jsou v přehledu zahrnuty také zákony a legislativa České republiky a mezinárodně uznávané dokumenty v oblasti lidských práv. Provádění politik je v gesci jednotlivých útvarů, které dané politiky spravují. Informace o monitoringu politik je dostupná v souhrnu politik.

- Souhrn politik týkajících se změny klimatu je k dispozici v kapitole *Změna klimatu* (část *Politiky týkající se změny klimatu*).
- Souhrn politik týkajících se vlastní pracovní síly je k dispozici v kapitole *Vlastní pracovní síla* (část *Politiky týkající se vlastní pracovní síly*).
- Souhrn politik týkajících se spotřebitelů a koncových uživatelů je k dispozici v kapitole *Spotřebitelé a koncoví uživatelé* (část *Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů*).
- Souhrn politik týkajících se chování podniků je k dispozici v kapitole *Chování podniků* (část *Politiky týkající se chování podniků*).

Stěžejní politikou pro Skupinu KB je Strategický plán KB2025, který byl představen v roce 2020. Strategie staví na pilířích vstřícnosti, rozvoje a odpovědnosti a je rozpracována v devíti tematických oblastech. Při přípravě strategie a s tím souvisejících akčních

plánů a cílů vychází Skupina KB také z názorů a zájmů klíčových zúčastněných stran.

Jedná se zejména o:

- retailové a korporátní klienty – pravidelné klientské průzkumy formou dotazníků či focus group; zjišťování spokojenosti s jednotlivými obslužnými kanály (pobočka, kontaktní centrum, digitální kanály) a zpětné vazby. Stejně tak měříme spokojenost v jednotlivých částech zákaznické cesty, od pořízení produktu až po dlouhodobou spokojenost. Klienti zpravidla vyplňují dotazníky v online formě.
- zaměstnance – každoroční zaměstnanecký průzkum spokojenosti. Skupina KB sleduje a vyhodnocuje kromě celkové úrovně spokojenosti také výsledky jednotlivých otázek, které jsou předmětem těchto průzkumů.
- dodavatelský řetězec – pravidelná setkání se zástupci dodavatelů, výběrová řízení. Skupina KB na úrovni gestorů (smluv) pravidelně na čtvrtletní nebo roční bázi organizuje setkání s dodavateli, kde se diskutuje vzájemná spolupráce. Zároveň probíhají pravidelná výběrová řízení (zpravidla po třech letech), kde rovněž probíhají diskuse ohledně spolupráce.
- akcionáře – využití informací získaných na valných hromadách,
- ratingové agentury – pravidelná setkání na roční bázi,
- regulatorní orgán – využití poznatků z případných kontrol.

Každoročně je KB součástí strategického plánovacího procesu se Société Générale, jehož zaměřením je:

- obchodní a environmentální kontext (konkurenční prostředí, pozice na trhu, trendy, finanční/nefinanční ukazatele, regulace, BES, zákaznická spokojenost apod.),
- střednědobý a dlouhodobý plán, včetně popisu organického či anorganického růstu.

V procesu strategického plánování a řízení jsou průběžně vyhodnocovány a zapracovávány zpětné vazby od akcionářů, auditu či ČNB/ECB.

KB vyhodnocuje naplnění cílů strategie KB2025 a je součástí strategického plánování na období 2026–2030.

K interním politikám a instrukcím Skupiny KB mají přístup pouze zaměstnanci, případně auditoři či regulatorní orgány na vyžádání. Jejich implementace je tak úkolem pracovníků Skupiny KB. V případě, že z průzkumů a dialogu se zúčastněnými stranami vzejde nějaký požadavek na úpravu stávajících politik, tak má Skupina KB nastavený proces, jak tyto změny zapracovat. Proces změny stávajících politik je upraven vnitřní instrukcí (INS 14-001 – Tvorba a správa vnitřních předpisů, kde je stanoven postup a odpovědnosti). Nově přijaté politiky, stejně jako změny stávajících politik, jsou komunikovány dotčeným osobám vedoucími zaměstnanci, kteří nesou zodpovědnost za jejich implementaci.

Následující tabulka shrnuje iniciativy třetích stran, do nichž je Skupina KB zapojena.

Iniciativy třetích stran		
Závazek/iniciativa	Rok závazku	Popis
Aliance pro bezemisní budoucnost	2022	Cílem Aliance je zejména urychlit a usnadnit přechod na nízkoemisní modely a technologie, aby české ekonomice a firmám nehrozila ztráta konkurenceschopnosti z důvodu jejich pomalé implementace. Aliance propojuje klíčové účastníky a stakeholdery, poskytuje praktické vstupy a komunikuje, že dekarbonizace a odolnost jsou strategickými úkoly patřícími do agendy každého vedení firmy. V roce 2022 se KB se stala zakládajícím členem a hlavním partnerem Aliance a podílela se na zahájení jejích aktivit.
Memorandum pro udržitelné finance	2021	Členské banky ČBA (České bankovní asociace) založily v roce 2021 Komisi pro udržitelné finance, jejíž předsedkyní byla zvolena Hana Kovářová, ředitelka pro strategii značky a komunikaci v KB. Tato komise se zabývá otázkou, jak mohou banky konkrétně přispívat k vytvoření podmínek pro udržitelný rozvoj Česka. V roce 2021 KB podepsala Memorandum ČBA pro udržitelné finance, ve kterém společně s ostatními bankami potvrdila závazek vytvářet podnikatelské prostředí, které povede k udržitelnému a společensky odpovědnému rozvoji země. Podepsáním Memoranda se tak KB zavázala k posilování ekologického a společensky odpovědného podnikání v Česku.
Net-Zero Banking Alliance	2021	SG se jako zakládající člen UNEP-FI Net-Zero Banking Alliance zavázala aktivně řídit svá finanční portfolia v souladu s cíli Pařížské dohody. Zaměří se na portfolia s nejvyššími úrovněmi emisí CO ₂ a největším potenciálním dopadem. Skupina SG, včetně KB, již několik let pracuje na postupném sladění všech svých portfolií s cíli Pařížské dohody. Již v roce 2019 přijala skupina SG a KB cíl snížit nejpozději do roku 2030 svou expozici vůči klientům s aktivy v oblasti těžby uhlí nebo uhelné energetiky v zemích EU a OECD.
Reference podle scénáře udržitelného rozvoje Mezinárodní agentury pro energii (IEA)	2020	Scénář udržitelného rozvoje Mezinárodní agentury pro energii nastiňuje transformaci globálního energetického systému pro splnění tří hlavních cílů udržitelného rozvoje současně. Scénář definuje plán politiky čisté energie a investic, aby světový energetický systém byl schopen dosáhnout tří zásadních cílů udržitelného rozvoje souvisejících s energií, včetně Pařížské dohody, přístupu k energii a cílů kvality ovzduší. SG stanovila nový cíl pro uvedení svého portfolia v oblasti ropy a plynu do souladu se scénářem IEA a urychlení své strategie odklonu od uhlí. Tento cíl je zapracován do odpovídajících sektorových environmentálních a sociálních politik.
Zveřejňování informací souvisejících se změnou klimatu – TCFD (pracovní skupina pro zveřejňování finančních informací v souvislosti se změnou klimatu)	2019	Pokyny a doporučení pro zveřejňování finančních informací souvisejících se změnou klimatu vypracované Pracovní skupinou (31 členů z řad soukromých i státních subjektů v rámci skupiny G20). Poskytuje rámec pro firmy a jiné subjekty pro efektivnější zveřejňování finančních informací souvisejících s klimatem pomocí existujících mechanismů zveřejňování. Každý rok TCFD vydává zprávu o situaci, kde popisuje, jak firmy splňují doporučení TCFD pro zveřejňování. SG vydává zprávy související se změnou klimatu podle pokynů TCFD za celou skupinu SG (včetně KB).
Zásady odpovědného bankovníctví, kolektivní závazek k boji proti klimatické změně	2019	Zásady udržitelného bankovníctví je rámec zajišťující, že strategie a postupy signatářských bank jsou v souladu s cíli udržitelného rozvoje OSN a Pařížskou dohodou. Těchto šest zásad vychází ze silného implementačního rámce, který jasně definuje rozdělení odpovědnosti a vyžaduje, aby každá banka stanovila a zveřejnila ambiciózní cíle a usilovala o jejich naplnění. SG patří mezi zakládající signatáře a hlavní členy definující tyto zásady. Hlavní cíle Zásad jsou součástí procesu ESRM v KB od roku 2020.
Charta udržitelného IT	2019	Charta udržitelného IT je dobrovolný závazek vypracovaný francouzským Ústavem pro odpovědné IT (Institut du Numérique Responsable), jehož cílem je omezit environmentální dopady digitálních technologií, sdílet nejlepší odpovědné, etické a inkluzivní praxe a podporovat vytváření nových hodnot. SG je zakládajícím členem Charty. Prostřednictvím SG se i KB hlásí k závazkům vyplývajícím ze smluv, ke kterým SG přistoupila.
Závazek z Katovic (metodika Pařížské dohody)	2018	Na konferenci COP24 v Katovicích v roce 2018 se pět mezinárodních bank – BBVA, BNP Paribas, ING, Société Générale a Standard Chartered – veřejně zavázalo vypracovat metodiku na základě otevřených zdrojů pro postupné sladování svých úvěrových portfolií s cíli Pařížské dohody. Zásady uvedení úvěrového portfolia banky do souladu s cílem omezit globální oteplování na méně než 2 stupně Celsia jsou zahrnuty do standardů sektorových environmentálních a sociálních politik skupiny SG a pro KB platí v plném rozsahu.
Charta odpovědných nákupů	2018	Společná iniciativa francouzských společností ze sektoru bankovníctví a pojišťovnictví, která usiluje o zapojení dodavatelů do realizace opatření due diligence jako součásti jejich politiky společenské odpovědnosti (CSR). Prostřednictvím SG se také KB hlásí k závazkům vyplývajícím ze smluv, ke kterým SG přistoupila.
COP 21 (Konference OSN o klimatické změně – Pařížská dohoda)	2015	Jednalo se o 21. konferenci smluvních stran Rámcové úmluvy OSN o změně klimatu z roku 1992 (UNFCCC). Konference dojednala Pařížskou dohodu, celosvětovou dohodu o zmírňování klimatických změn. SG na základě závěrů konference stanovila vlastní klimatické závazky ke splnění cílů Pařížské dohody. Zásady omezování globálního oteplování jsou součástí sektorových environmentálních a sociálních politik SG a pro KB platí v plném rozsahu.
Zásady Equator Principles (EP)	2007	Rámec dobrovolných environmentálních a sociálních norem, které se účastnické banky dobrovolně zavázaly dodržovat při financování větších infrastrukturních a průmyslových projektů. KB uplatňuje od roku 2020 zavedením procesu ESRM. Kritéria EP jsou v KB součástí pokynů k ESRM.

Akční plány

Akční plány a opatření slouží k prevenci, zmírnění nebo nápravě dopadů a k řešení rizik a příležitostí. Zároveň mohou napomáhat k dosažení stanovených cílů. V návaznosti na požadavky nové legislativy CSRD provedla Skupina KB revizi stávajících akčních plánů a opatření. Klíčové akční plány a opatření pokrývají jak vlastní činnost, tak činnosti související s hodnotových řetězcem. Ze zeměpisného pohledu se akční plány a opatření týkají především České republiky a jsou zaměřeny zejména na klienty, zaměstnance a na dopady vlastní činnosti a činností klientů na změnu klimatu.

Skupina KB má v oblasti udržitelnosti nastaveny akční plány, které se vztahují především ke střednědobému a dlouhodobému horizontu.

- Souhrn akčních plánů týkajících se změny klimatu je k dispozici v kapitole *Změna klimatu* (část *Akční plány týkající se změny klimatu*).
- Souhrn akčních plánů týkajících se vlastní pracovní síly je k dispozici v kapitole *Vlastní pracovní síla* (část *Akční plány týkající se vlastní pracovní síly*).
- Souhrn akčních plánů týkajících se spotřebitelů a koncových uživatelů je k dispozici v kapitole *Spotřebitelé a koncoví uživatelé* (část *Akční plány týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů*).

Skupina KB v současné době nevede evidenci finančních zdrojů souvisejících s udržitelností v rozsahu, který by umožnil zveřejnění

současných a budoucích finančních zdrojů přidělených na akční plány. Vzhledem k tomu, že požadavek na sledování současných a budoucích zdrojů byl v takto detailním rozsahu nově nastaven CSRD legislativou, nejsou zdroje na akční plány související s udržitelností za rok 2024 zveřejněny. Skupina KB plánuje provést analýzu výdajů souvisejících s udržitelností a na základě této analýzy nastavit proces sledování nákladů v požadovaném rozsahu tak, aby v budoucnu mohly být tyto informace zveřejněny.

Cíle

Na základě vstupů shromážděných od zainteresovaných stran byly stanoveny cíle pro oblast ESG. Tyto ESG cíle vycházejí ze Strategického plánu KB2025, ESG Strategie Skupiny KB a jsou provázány s dalšími politikami. Navíc byly k těmto cílům doplněny informace požadované novou legislativou CSRD. Skupina KB při stanovování cílů vycházela především z požadavků Pařížské dohody o změně klimatu přijaté v roce 2015, Národního klimaticko-energetického plánu, Státní energetické koncepce, požadavků legislativy v oblasti odměňování a diverzity. Cíle byly nastavovány také s přihlédnutím k vývoji v oblasti udržitelnosti v České republice.

Při stanovování cílů nebyly využity žádné vlastní vědecké důkazy, nicméně dokumenty, které byly využity jako vstup pro stanovení cílů, jsou založeny na vědeckých důkazech.

Nově byly cíle navázány na identifikované dopady, rizika a příležitosti, doplněny o informace týkající se období, na něž jsou cíle nastaveny, metodiky určení cílů, cílové úrovně a informace, zda je cíl externě validován, a tento podrobný rozpis cílů je vždy uveden u ESRS, ke kterému se daný cíl vztahuje. V souhrnu cílů jsou nově zahrnuty také dceřiné společnosti Skupiny KB. Skupina KB má většinu svých

cílů relativních, takže jsou vyjádřeny v procentech. Stanovené cíle umožňují hodnocení výkonnosti a efektivity, což napomáhá řešit významné dopady, rizika a příležitosti.

Nastavené cíle jsou provázány s politikami Skupiny KB. Jedná se zejména o Strategický plán KB2025, na který jsou navázány cíle snižování emisí skleníkových plynů a hodnocení v mezinárodních ratingech. Politika odměňování pokrývá cíl související s Equal Pay Gap. Další politikou, která pokrývá nastavené cíle, je Pracovní řád,

zabývající se diverzitou a podporou rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem.

- Souhrn cílů týkajících se změny klimatu je k dispozici v kapitole *Změna klimatu* (část *Cíle týkající se změny klimatu*).
- Souhrn cílů týkajících se vlastní pracovní síly je k dispozici v kapitole *Vlastní pracovní síla* (část *Cíle týkající se vlastní pracovní síly*).
- Souhrn cílů týkajících se spotřebitelů a koncových uživatelů je k dispozici v kapitole *Spotřebitelé a koncoví uživatelé* (část *Cíle týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů*).
- Souhrn cílů týkajících se chování podniků je k dispozici v kapitole *Chování podniků* (část *Cíle týkající se chování podniků*).

Skupina KB nemá v tuto chvíli stanoveny cíle pro všechny identifikované významné dopady, rizika a příležitosti. Jelikož se jednalo především o identifikaci pozitivních dopadů, není tento aspekt považován za zásadní nedostatek. Zároveň jsou identifikované pozitivní dopady průběžně monitorovány, aby v případě jakýchkoliv změn bylo zajištěno potřebné nápravné opatření. Na negativní dopady a rizika nemá Skupina KB v současné době nastaveny cíle, ale provádí jejich průběžný monitoring.

Stanovené cíle jsou pravidelně vyhodnocovány a monitorovány. Cílem monitoringu nastavených cílů je ověření souladu plnění cílů se stanoveným plánem. Vykazované cíle nejsou s výjimkou ukazatele uhlíkové stopy validovány externím subjektem.

Vyhodnocování průběžného plnění cílů je prováděno na čtvrtletní bázi, a to na několika úrovních. První z nich představuje schůzka na úrovni sponzorů jednotlivých témat, jejímž výstupem je a) vyhodnocení cílů strategie, b) případná aktualizace cílů na další období, c) požadavky na dodávky a spolupráce s dalšími útvary

v bance (tzv. QBR priority list). Výstupy z této schůzky jsou pak projednány na úrovni Executive Committee (čtvrtletně, tzv. ceremonie PriorQBR), kde jsou validovány informace k vyhodnocení a prioritám dalšího období. Hodnocení a priority (v předchozím kroku validované na úrovni EXCO) jsou následně prezentovány širší manažerské populaci (čtvrtletně, tzv. ceremonie preQBR) – klíčová je především komunikace o stavu strategie a prioritách dodávek, které mají jednotlivé týmy zapracovat do svých plánů na další období. Výsledky plnění cílů jsou v posledním kroku projednány na tzv. QBR (Quarterly Business Review) meetingu.

Tento postup dává Skupině KB dostatečný přehled o vývoji plnění cílů, včetně trendů nebo významných odchylek od stanovených cílů. V současné době je dosavadní vývoj plnění cílů v souladu s původním plánem.

Při stanovování cílů byly zohledněny názory zúčastněných stran, které vyplývají například ze zaměstnaneckých a klientských průzkumu, průzkumů trhu.

U cílů týkajících se změny klimatu bylo vycházeno z požadavků veřejnosti, ratingových agentur a regulatorního orgánu. U cílů týkajících se vlastní pracovní síly bylo vycházeno ze zaměstnaneckých průzkumů spokojenosti, výsledků ročního hodnocení a získané zpětné vazby interními kanály. U cílů týkajících se spotřebitelů a koncových uživatelů bylo vycházeno z klientských průzkumů a průzkumů trhu. U cílů týkajících se chování podniků bylo vycházeno z požadavků akcionářů, veřejnosti, regulatorního orgánu a obchodních partnerů.

Více informací o způsobu komunikace se zúčastněnými stranami je k dispozici v části *Zájmy a názory zúčastněných stran*.

Informace týkající se toho, zda je cíl stanoven k ESRS tématu, nebo k tématu, které je pro Skupinu KB specifické, je vždy uvedena ve sloupci *Pokrytí* v jednotlivých tabulkách s cíli.

Povinně zveřejňované informace podle čl. 8 nařízení EU 2020/852 (nařízení o taxonomii)

Taxonomie EU představuje klasifikační systém, který stanovuje kritéria, podle kterých je možné určit, zda se hospodářská činnost dá považovat za udržitelnou z environmentálního hlediska. Cílem taxonomie je posouvat evropskou ekonomiku ke klimatické neutralitě, zvýšit transparentnost a konzistentnost v oblasti nefinančního reportingu, zvýšit ochranu investorů před greenwashingem a celkově přispět k plnění evropské dohody Green Deal.

Nařízení o taxonomii (nařízení EU 2020/852) definuje šest environmentálních cílů:

- zmírňování změny klimatu,
- přizpůsobování se změně klimatu,
- udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů,
- přechod na oběhové hospodářství,
- prevence a omezování znečištění,
- ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémů.

Aby mohla být činnost klasifikována jako udržitelná, musí významně přispívat k jednomu z šesti environmentálních cílů vyjmenovaných výše, významně nepoškozovat žádný z nich (tzv. do no significant harm – DNSH) a zároveň být v souladu s minimálními zárukami (tj. s ohledem na dodržování lidských práv, pracovní etiku a bezpečnost) podle článku 3 nařízení EU 2020/852.

V souladu s taxonomií a souvisejícími legislativními akty je Skupina KB povinna zveřejňovat poměr svých zelených aktiv (tzv. Green Asset Ratio – GAR) a odpovídající klíčové ukazatele podle zákona. Do výpočtu klíčových ukazatelů vstupují všechny relevantní entity, jež jsou v plné míře konsolidovány, konkrétně se jedná o úvěrové instituce – Komerční banka, a.s., a Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., (relevantní zejména díky poskytování úvěrů na bydlení a renovace) a nefinanční podniky – ESSOX s.r.o. (nabízí spotřebitelské úvěry na motorová vozidla) a SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. (významná z hlediska financování technologií). Do roku 2023 byla Skupina KB zahrnuta pod výkaznictví taxonomie konsolidovaně za skupinu SG. Prvním samostatným zveřejněním je rok 2024, přičemž část obchodního portfolia, poplatků a provizí za nebankovní činnosti začne Skupina vykazovat od ledna 2026. Skupina KB se řídí přílohami V a VI nařízení 2021/2178 (šablony a metodika platné pro úvěrové instituce) a přílohou XII (informace o financování činností souvisejících s jadernou energií a fosilním plynem) stejného nařízení. Kompletní informace zveřejňované v souladu s těmito přílohami se nacházejí v kapitole *Přílohy k Prohlášení o udržitelnosti*.

Posouzení způsobilosti a souladu probíhá v několika krocích v závislosti na typu protistrany a typu produktu. Z tzv. zahrnutých aktiv (která jsou zahrnuta do výpočtu GAR) jsou nejprve vyloučeny expozice vůči centrálním bankám, vládním institucím, nadnárodním

emitentům a obchodní portfolio. Deriváty, mezibankovní úvěry na vyžádání, ostatní aktiva (např. hotovost nebo goodwill) a expozice vůči entitám, na něž se nevztahují povinnosti na zveřejňování informací podle NFRD (non-financial reporting directive)¹⁾, jsou započítány do zahrnutých aktiv, ovšem pouze do jmenovatele, nikoli čitatele. U těchto expozic se způsobilost ani soulad nevyhodnocují.

Základní výpočet ukazatele zelených aktiv tedy můžeme popsat takto:

- čítec obsahuje součet udržitelných (dle taxonomie) expozic vůči finančním a nefinančním podnikům (povinných zveřejňovat informace v souladu s NFRD), domácnostem a místním orgánům,
- jmenovatel je součtem veškerého financování finančních a nefinančních podniků (spadajících pod NFRD povinnost), domácností, místních orgánů, včetně podniků, a protistran mimo EU nepodléhajících povinností týkajících se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací, dále derivátů, mezibankovních úvěrů na vyžádání a ostatních aktiv.

Z výpočtu jsou zcela vyloučeny expozice vůči centrálním bankám a nadnárodním emitentům. Vyloučeno je i obchodní portfolio Banky. Podrozvahová aktiva se uvádějí separátně a klíčové ukazatele podrozvahových aktiv nevstupují do celkového výpočtu ukazatele zelených aktiv.

¹⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/95/EU ze dne 22. října 2014, kterou se mění směrnice 2013/34/EU, pokud jde o uvádění nefinančních informací a informací týkajících se rozmanitosti některými velkými podniky a skupinami.

Expozice, u nichž se hodnotí způsobilost a soulad (udržitelnost) s taxonomií, se týkají financování finančních a nefinančních podniků podléhajících NFRD, financování domácností týkající se bydlení (úvěry zajištěné obytnou nemovitostí nebo poskytnutých na renovaci domu) a úvěrů na motorová vozidla a financování veřejného bydlení a ostatního účelového financování místních orgánů.

Tzv. „NFRD entity“ jsou definovány jako subjekty veřejného zájmu, jejichž počet zaměstnanců převyšuje 500, jejich převoditelné cenné papíry jsou obchodovatelné na některém trhu EU, úvěrové instituce či pojišťovny. Pro identifikaci těchto entit Skupina KB vycházela především z interních zdrojů, ale také z veřejně dostupných informací. V prvním roce zveřejňování informací podle taxonomie Skupina KB hodnotí povinnost podle NFRD pouze na úrovni samotné entity, nikoli na úrovni Skupiny. Výjimkou jsou úvěrové instituce, kde do skupiny „NFRD entit“ zahrnuje i entity, které jsou součástí větší bankovní skupiny, která již tuto vykazovací povinnost má a kde je možné vycházet z předpokladu, že aktivity Skupiny mají podobný či stejný charakter jako činnosti entity, tedy taxonomické informace Skupiny budou relevantní.

V případě expozic, kde je protistranou NFRD entita, se pro neúčelové financování váží hrubá účetní hodnota daného financování klíčovými ukazateli (KPIs) protistrany na základě kapitálových výdajů a obrátu. Tyto ukazatele jsou těmito entitami povinně zveřejňovány a jsou sbírány z veřejně dostupných zdrojů, jako jsou výroční zprávy či nefinanční reporty. V případě účelového financování se při výpočtu vychází z konkrétních parametrů transakce a její úrovně způsobilosti a souladu pro jeden z environmentálních cílů taxonomie. Za rok 2024 sice evidovala Skupina KB účelové financování NFRD entitám, avšak z důvodu nedostatku dat tyto expozice vyhodnotila jako nezpůsobilé a v nesouladu s taxonomií. Tento postup je stejný pro nefinanční i finanční podniky, včetně úvěrových institucí.

Ukazatel zelených aktiv pro retailové expozice vůči úvěrům na obytné nemovitosti nebo na renovaci domů se vypočítá jako podíl úvěrů poskytnutých domácnostem a zajištěných obytnou nemovitostí nebo poskytnutých na renovaci domu, které jsou v souladu s taxonomií podle příslušných technických screeningových kritérií pro budovy, zejména renovace a pořízení a vlastnictví v souladu s oddíly 7.1, 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 a 7.7 přílohy I, resp. přílohy II nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2021/2139, nebo oddíly 3.1 a 3.2 přílohy II nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2023/2486 v porovnání s celkovými úvěry poskytnutými domácnostem a zajištěnými obytnou nemovitostí nebo poskytnutými na renovaci domů.

Ukazatel zelených aktiv pro retailové expozice vůči úvěrům na úvěrovou spotřebu na automobily se vypočítá jako podíl úvěrů na financování automobilů, které splňují technická screeningová kritéria, jak jsou stanovena v oddíle 6.5 přílohy I aktu v přenesené pravomoci o klimatu.

Účelové financování domácností, tj. úvěry zajištěné obytnou nemovitostí, úvěry na renovace a úvěry na motorová vozidla v souladu s definicemi výše v tomto roce Skupina KB hodnotí pouze z hlediska způsobilosti, která je v závislosti na charakteru daného financování 100 % hrubé účetní hodnoty. Ačkoli Skupina KB postupně zavádí postupy pro takový sběr dat k retailovému financování, aby mohla hodnotit také soulad s taxonomií, bohužel v současné chvíli nemá dostatek dat pro vyhodnocení souladu expozic s DNSH kritérii. Proto v zájmu zachování konzervativnosti není schopna žádný z úvěrů domácnostem vyhodnotit v souladu s taxonomií.

Skupina KB poskytuje financování orgánům veřejné správy, za rok 2024 se jednalo o celkovou částku 27 miliard Kč. V tuto chvíli však neidentifikuje financování veřejného bydlení, které by charakterem odpovídalo podmínkám dle nařízení o taxonomii.

Skupina KB nedisponuje kolaterálem získaným převzetím obytných a komerčních nemovitostí, proto k této kategorii aktiv není ukazatel zelených aktiv vykazován.

V šablonách v kapitole *Přílohy k Prohlášení o udržitelnosti* Skupina KB vykazuje mimo výše uvedené skutečnosti také ukazatele výkonnosti podrozvahových aktiv, a sice finančních záruk a správy aktiv. Ukazatele záruk se vypočítají zvážením finanční expozice vůči KPIs zveřejněnými NFRD protistranami, podobně jako v případě neúčelového financování NFRD klientů. V rámci správy aktiv Skupina KB zahrnuje diskreční portfolio management, tedy správu aktiv, kterou Banka provádí na základě individuálního mandátu vlastníků aktiv. Hodnocení způsobilosti a udržitelnosti celkového portfolia Banky je založeno na datech od externího dodavatele.

Skupina KB postupně přijímá opatření, která vedou k rozšíření sběru dat ohledně svých expozic. Ukazatel zelených aktiv je v letošním roce relativně nízký, především z důvodu nedostatku dat na trhu. Jedním z důvodů je vyloučení expozic vůči malým a středním podnikům, které nejsou povinny vykazovat nefinanční informace podle NFRD (non-financial reporting directive). Těchto subjektů je v rámci portfolia Skupiny KB naprostá většina.

Dalším limitem jsou hypotéky, půjčky domácnostem na renovace budov typu úvěrů na fotovoltaiku, obnovitelné energie, zateplení apod. a úvěry na motorová vozidla. K určení, zda je půjčka, která je zajištěna nemovitostí, udržitelná, je zapotřebí v první řadě doložit průkaz energetické náročnosti budovy (PENB). Legislativní rámec v ČR však neukládá povinnost nechat si zpracovat PENB ve všech případech, navíc není zákonnou povinností klienta dokládat PENB spolu s žádostí o financování. V České republice je dostupnost PENB nízká. U úvěrů týkajících se renovací je problémem doložení souladu s technickými kritérii a DNSH požadavky, podobně

u úvěrů na automobily, kdy není dostatek dat, aby Banka mohla jednoznačně klasifikovat dané financování jako udržitelné, tedy v souladu s taxonomií EU. Za rok 2024 jsou proto hypotéky, úvěry na renovace a motorová vozidla klasifikovány jako způsobilé, nikoli však udržitelné (v souladu s taxonomií).

Skupina KB v letošním roce eviduje relativně nízký počet klientů, kteří jsou povinni vykazovat podle NFRD, a které tak může zahrnout do výpočtu zelených aktiv. Tyto společnosti musí zveřejňovat taxonomická data a KPIs podle norem platných pro jejich hospodářskou činnost. Banka ve svých výpočtech pro vyhodnocení neúčelových expozic pracuje s veřejně dostupnými informacemi, které tyto subjekty vykazují, a klasifikuje tak na základě KPI protistrany poměr způsobilých a udržitelných aktiv. Pro účelové expozice, tedy financování, které má konkrétní známý cíl, v současnosti Banka bohužel nemá dostatečná data pro vyhodnocení souladu s taxonomií a hodnotí v tuto chvíli pouze způsobilost financování na základě hospodářské činnosti, na kterou je financování určeno.

Informace o produktech a službách Skupiny KB s pozitivním vlivem na udržitelnost jsou uvedeny v kapitole *Obchodní model a výkonnost*.

Skupina KB usiluje o dosažení vyššího poměru udržitelných aktiv v následujících letech. Pro tento rok nestanovila konkrétní cíle, nicméně řada opatření již má za cíl „ozelenit“ portfolio a snížit expozici v určitých sektorech, používá interní klasifikaci produktů v souladu s politikami skupiny SG, které jsou podle metodiky SG označovány jako SPIF – Sustainable and Positive Impact Finance a zahrnují smlouvy na investiční úvěry, které splňují definované parametry ESG. Pomáhá svým klientům na cestě k dekarbonizaci prostřednictvím poradenství společnosti ENVIROS, představila program Elena k dekarbonizaci portfolia apod. Ačkoli v současné

chvíli není na trhu dostatek dat, aby mohla Banka přistoupit ke konkrétnějším opatřením týkajícím se taxonomie a hodnocení ukazatele zelených aktiv, přesto se Banka snaží postupně zavést sběr dat od klientů, včetně informací o dané transakci, a sice jak u korporátního segmentu, tak u domácností.

V rámci korporátního sektoru bude Banka postupně rozšiřovat okruh klientů, od kterých bude relevantní informace shromažďovat a vyhodnocovat. Zároveň věří ve stále větší dostupnost dat, stejně tak jako ve sdílení dat na trhu. Retailové klienty se Banka snaží motivovat k poskytnutí PENB prostřednictvím zvýhodněných sazeb. V souladu s novými evropskými regulacemi by se měla situace na českém trhu s nemovitostmi ve smyslu pokrytí PENB postupně zlepšovat.

Skupina KB je zároveň součástí pracovní skupiny ČBA, která se zabývá otázkou taxonomie v bankách na českém trhu, a snaží se tak nastavit společný přístup na trhu ke sběru dat a jejich vyhodnocování. Skupina KB spolu s dalšími významnými českými bankami pomohla prosadit platformu Synesgy, jejímž záměrem je shromáždit na jednom místě ESG informace od společností. I když je nyní využití Synesgy dotazníků pro taxonomický reporting prakticky nulové, je podobná databáze nutná pro efektivnější sběr a hodnocení taxonomických dat.

Změna klimatu

Strategie týkající se změny klimatu

Strategickou ambicí KB je být lídrem v oblasti podpory a financování udržitelných investic na českém finančním trhu a v rámci skupiny SG a být v České republice vnímána jako udržitelná banka. V rámci této strategie byly definovány hlavní oblasti, na které se chce KB prioritně zaměřit:

- dekarbonizace průmyslu (úspory energií ve firmách i ve veřejném sektoru, přechod na obnovitelné zdroje energií, čistá mobilita),
- cirkulární ekonomika,
- úspora vody v průmyslu a zadržování vody v krajině,
- projekty s pozitivním sociálním dopadem (oblast modernizace zdravotnických zařízení, zdravotní péče, sociální péče či zaměstnanosti).

Komerční banka vnímá, že v boji s klimatickou změnou a přechodem na uhlíkově neutrální společnost má vliv především skrze financování odpovědných aktivit a udržitelných řešení svých klientů. Proto neustále rozšiřuje nabídku produktů a služeb, které k dosažení těchto cílů pomohou. Produkty, které Skupina KB nabízí svým klientům s cílem snižování emisí skleníkových plynů, jsou uvedeny v kapitole *Udržitelné bankovníctví a podpůrné programy pro klienty*.

V roce 2019 se Société Générale stala signatářem tzv. Principles of Responsible Banking, čímž přijala závazek za celou skupinu SG zohledňovat principy trvale udržitelného financování ve všech činnostech a přijala vlastní cíle pro podporu Pařížské dohody. Zároveň si stanovila nový cíl pro udržitelné financování pro období 2022–2025 ve výši 300 miliard eur. V roce 2021 se SG jako zakládající člen UNEP-FI Net-Zero Banking Alliance zavázala aktivně řídit svá finanční portfolia v souladu s cíli Pařížské dohody.

V roce 2019 přijala KB cíl snížit nejpozději do roku 2030 svou expozici vůči klientům s aktivy v oblasti těžby uhlí nebo uhelné energetiky v zemích EU a OECD – podrobný popis je uveden v části *Cíle týkající se změny klimatu*.

Pokroky při plnění Strategického plánu KB2025 jsou sledovány prostřednictvím nastavených cílů, které jsou pravidelně na čtvrtletní bázi monitorovány, vyhodnocovány a předkládány vrcholovému vedení. Vedení Skupiny KB je finančně zainteresováno na plnění aspektů souvisejících s klimatem formou pohyblivé složky odměny, a to minimálně ve výši 5 %. Začlenění aspektů souvisejících s klimatem do odměňování je podrobně uvedeno v kapitole *Obecné*

informace (část Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů odměňování).

Informace o konkrétních cílech vycházejících ze Strategického plánu KB2025 a jejich plnění je uvedeno v části *Cíle týkající se změny klimatu*.

Skupina KB postupně zvyšuje svou schopnost shromažďovat, měřit a zveřejňovat data ESG, aby splnila regulační a další iniciativy. Základním cílem je uplatnit holistický přístup k regulaci ESG a dále začlenit dopady ESG do klíčových operací a politik.

Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu

Skupina KB nemá samostatný dokument shrnující plán přechodu ke zmírňování změny klimatu. Opatření plánu přechodu jsou součástí Strategického plánu KB2025 a Skupina KB se v této oblasti mimo jiné také řídí sektorovými politikami danými skupinou SG, které stanovují podrobná environmentální a sociální pravidla a standardy skupiny při financování podnikatelských aktivit a projektů v citlivých sektorech. Sektorové politiky skupiny SG jsou veřejně dostupné na webových

stránkách Komerční banky¹⁾ i na stránkách Sociétés Générale²⁾.

Skupina KB se plánuje v budoucím období zaměřit na přípravu informací o plánu přechodu, který by byl v souladu s požadavky směrnice CSRD.

Pro jednotlivá odvětví stanovuje mateřská společnost SG cíle v souladu s Pařížskou dohodou. Skupina KB má nastaveny pouze dílčí cíle v oblasti snižování uhlíkových emisí, které vycházejí z cílů a závazků skupiny SG. Skupina KB nemá v tuto chvíli nastavené vlastní cíle, které by přímo vycházely z klimatického scénáře oteplení o 1,5 °C podle Pařížské dohody. Popis cílů SG a dílčích cílů Skupiny KB je uveden v části *Snižování emisí skleníkových plynů – financování*.

Kromě cílů uvedených v tabulce v kapitole *Cíle týkající se změny klimatu* má Skupina KB nastavena opatření, která jsou v souladu se závazkem NZBA (Net-Zero Banking Alliance) zaměřena především na odvětví s nejvyšším obsahem uhlíku – například odchod z uhelného průmyslu do roku 2030 a dekarbonizační cíle skupiny SG. Tato odvětví KB průběžně monitoruje s cílem zajištění poklesu investic do těchto odvětví, má nastavené metodiky pro sledování, podle kterých posuzuje jednotlivé transakce.

Plnění dílčích cílů je v souladu s obchodní strategií a vedení Komerční banky je o plnění stanovených kroků informováno. Komerční banka není vyloučena z referenčních hodnot EU navázaných na Pařížskou dohodu.

Analýza odolnosti obchodního modelu

Skupina KB nemá v tuto chvíli analýzu odolnosti v plném rozsahu dle požadavků CSRD, avšak s ohledem na rizika související se změnou klimatu provedla Skupina KB podrobnou analýzu odolnosti svého obchodního modelu, jejímž výstupem je interní dokument Business Environment Scan. Business Environment Scan obsahuje popis metodiky, jak bylo k analýze přistupováno, včetně toho, jaké parametry do této analýzy vstupovaly. Analýza byla zaměřena na všechny produkty, které Skupina KB poskytuje, a při analýze bylo přihlíženo ke všem časovým horizontům, tzn. krátkodobému, střednědobému i dlouhodobému. Podrobnější popis předpokladů vstupujících do analýzy je popsán v kapitole *Obecné informace* (část *Analýza odolnosti*).

Analýza se opírala o řadu dokumentů, které se tématem změny klimatu zabývají, jako například Strategie adaptace na změnu klimatu v České republice, Státní energetická koncepce ČR a další strategické dokumenty v oblasti energetiky, Národní plán ČR v oblasti energetiky a klimatu, Strategie přizpůsobení se změně klimatu v podmínkách České republiky atd.

V rámci této analýzy přihlížela Skupina KB jak k hrozbám, které mohou souviset se změnou klimatu (fyzické riziko), tak k riziku přechodu, u kterého byla pro Českou republiku vyhodnocena vysoká zranitelnost.

Výsledkem analýzy odolnosti obchodního modelu (Business Environment Scan) je i informace o možných hrozbách a dopadech, kterým by Skupina KB mohla být potenciálně vystavena v souvislosti

s rizikem přechodu a fyzickým rizikem, a naopak jaké příležitosti by v oblastech souvisejících se změnou klimatu mohla Skupina KB využít. Skupina postupně plánuje zahrnovat klimatické faktory do vyhodnocování rizik. I přesto že analýza vycházela z dokumentů, které se tématem změny klimatu zabývají, nemůže být vyloučena určitá míra nejistoty související se závěry analýzy.

Riziko přechodu

V případě rizika přechodu přihlížela Skupina KB k možnému riziku přechodu české ekonomiky, která je v současné době považována za vysoce zranitelnou vůči tomuto typu rizika, a to zejména kvůli významnému podílu uhlí a lignitu v energetickém mixu.

Jako jeden ze scénářů pro riziko přechodu byl využit CCVI index (corporate climate vulnerability index), kde byla u vybraných expozic provedena simulace snížení ratingu o jeden stupeň s odhadovaným dopadem na opravné položky. Zároveň bylo přihlíženo k případným dopadům na klienty souvisejícím se změnou legislativy, jako například změna v oblasti emisních povolenek.

S cílem dále minimalizovat riziko přechodu má skupina SG (včetně Skupiny KB) stanovené cíle snižování expozic v oblastech, které by mohly být významně zasaženy legislativními změnami, např. uhelný průmysl, automobilový průmysl nebo výroba cementu. V neposlední řadě Skupina KB sleduje vývoj na trhu, legislativní změny, nové environmentální politiky i průzkumy trhu. Hodnocení ESG faktorů je rovněž zahrnuto do řízení rizik.

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/udrzitelnost/esg-v-kb/ekonomicka-udrzitelnost>

²⁾ <https://www.societegenerale.com/en/responsibility/ethics-and-governance>

Ačkoli je riziko přechodu v KB vnímáno jako významné, z analýz vyplývá, že díky dostatečné diverzitě portfolia KB a nastaveným procesům zajišťujícím minimalizaci tohoto rizika je portfolio KB méně ohrožené vůči riziku přechodu, než je riziko přechodu vlastní celé ekonomice České republiky.

Fyzické riziko

Skupina KB se rovněž zabývala tím, jak jsou její aktiva a obchodní činnost citlivé na fyzická rizika. Zranitelnost České republiky vůči fyzickému riziku je v současné době považována za jednu z nejnižších v Evropě. I přes nárůst povětrnostních jevů (časté přívalové deště, delší sucha, vlny veder, teplejší a vlhčí zimy) vykazuje Česká republika nízkou zranitelnost vůči akutnímu fyzickému riziku, a to z důvodu malého podílu zemědělství na HDP, absence pobřežních oblastí a nízkého podílu obnovitelných vodních zdrojů pocházejících ze zahraničí. To potvrzuje i hodnocení dle tzv. Sovereign Vulnerability Indexu, připravovaného mateřskou společností, podle kterého je riziková třída pro Českou republiku nízká i hodnocení podle EU Inform Risk, kde Česká republika má v oblasti Hazard and Nature jedno z nejnižších rizikových hodnocení v rámci EU. Klíčová fyzická rizika jsou spojena s častějšími říčními povodněmi a nekontrolovanými požáry, což má dopad především na sektory zemědělství a nemovitostí.

V případě fyzického rizika byl zvážen především vývoj v oblasti počasí, jako například častější opakování vln veder, extrémního sucha a záplav.

Z analýzy vyplynulo, že s ohledem na rozložení současného portfolia Skupiny KB a s přihlédnutím k faktu, že v rámci EU je Česká republika považována z pohledu fyzického rizika za málo rizikovou, Skupina KB nepovažuje v současné době fyzické riziko za významné. Nicméně

toto riziko bude vzhledem k měnícím se klimatickým změnám i nadále sledováno. V současné době by se materializace fyzického rizika mohla v České republice promítnout do zpomalení růstu HDP.

Nevyhnutelné emise

Skupina KB má nastavené cíle na snižování emisí skleníkových plynů tak, aby udržela emise produkované vlastní činností na nízké úrovni. V posledních letech byla zavedena různá opatření s cílem snížení vlastní uhlíkové stopy na úroveň nevyhnutelných emisí skleníkových plynů. Mezi opatření patří například energetický management, využívání elektromobilů nebo možnost flexibilní práce z domova.

Nevyhnutelné emise pocházejí také z finančních produktů a služeb, které Skupina KB nabízí svým klientům. I přesto, že Skupina KB nenabízí energeticky náročné produkty, jsou tyto nevyhnutelné emise nezanedbatelné. Úvěrové portfolio je průběžně monitorováno a jsou přijímány kroky ke snížení jeho emisní náročnosti tak, aby financované emise neohrožovaly stanovené cíle v oblasti snižování emisí skleníkových plynů. Vzhledem k nedostatku dat v rámci financovaného portfolia však Skupina KB v současné době s nevyhnutelnými emisemi, které pocházejí z poskytovaných produktů a služeb, nepracuje.

Řízení dopadů, rizik a příležitostí týkajících se změny klimatu

Postup pro identifikaci a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s klimatem je detailně popsán v kapitole *Obecné informace* (část *Posouzení dvojí významnosti*).

Skupina KB identifikovala v procesu dvojí významnosti v oblasti E1 – Změna klimatu rizika přechodu i rizika fyzická. Rozdělení, zda se jedná o riziko přechodu, nebo riziko fyzické, je uvedeno v tabulce Detailní přehled významných dopadů, rizik a příležitostí seskupených do podtémat (v kapitole *Obecné informace*, v části *Významná témata*).

Politiky týkající se změny klimatu

Seznam politik týkajících se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně, včetně odpovědnosti za monitoring, je uveden v následující tabulce.

IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
E1	Zmírňování změny klimatu		
Dopad	Skupina KB poskytuje svým klientům úvěry na udržitelné technologie a hypotéky na udržitelné bydlení, které přispívají k ochraně klimatu (fotovoltaika, tepelná čerpadla, šedá voda atd.). Dále také nabízí úvěry na podporu elektromobility. Dalším příkladem mohou být úvěry na rekultivaci vodních toků.	Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je monitorován ESG experty.
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
		Hypoteční úvěry – občané	
		Instrukce popisuje nastavení pravidel a odpovědností v procesu poskytování hypoték na udržitelné bydlení, kde část hypotéky může být využita na fotovoltaiku, tepelná čerpadla, zateplení atd.	
		Podnikatelské a municipální úvěry	
		Tato instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů.	
		Monitorování klientů – podnikatelských subjektů a municipalit	
Dopad	Skupina KB financuje projekty, které mohou negativně ovlivnit změnu klimatu, protože současné technologie vyžadují značnou spotřebu energie, což vede k emisím skleníkových plynů. Skupina KB mimo jiné poskytuje neúčelové úvěry, které mohou klienti využít na jakoukoli činnost, i nešetrnou k životnímu prostředí.	Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřeny aktivní obchody.	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je monitorován ESG experty.
		Monitorování klientů v segmentu small business	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	
		Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
Dopad		Hypoteční úvěry – občané	
		Instrukce popisuje nastavení pravidel a odpovědností v procesu poskytování hypoték na udržitelné bydlení, kde část hypotéky může být využita na fotovoltaiku, tepelná čerpadla, zateplení atd.	
		Podnikatelské a municipální úvěry	
Dopad		Instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů.	

IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Skupina KB využívá dodavatelský řetězec, jehož činnost může negativně ovlivnit změnu klimatu. Mezi dodavatele Skupiny KB patří mimo jiné společnosti působící v oblasti IT, telekomunikací, digitálních služeb, marketingu nebo realit, jejichž činnost je energeticky náročná, jsou náročné na spotřebu vody, mají značnou uhlíkovou stopu a obecně mohou mít negativní dopad na životní prostředí.	Zásady týkající se neklientských třetích stran – dodavatelů, tzv. Know Your Supplier (KYS)	Odpovědnost za monitoring výběru a hodnocení dodavatelů je zastřešována úvary Compliance a Sourcing a dále gestorem KYC vztahu.
		Účelem této instrukce je nastavení pravidel pro řízení dodavatelských vztahů a hodnocení jejich rizik. Procedura zahrnuje soubor pravidel a postupů, které mají za cíl: <ul style="list-style-type: none">• ohodnotit dodavatele z hlediska jeho rizikovosti a v návaznosti na to:• učinit rozhodnutí o navázání nového anebo zachování stávajícího obchodního vztahu. Tato instrukce se vztahuje na: <ul style="list-style-type: none">• dodavatele nefinančních služeb (např. právní poradenství či jiné poradenské služby, služby týkající se IT, překladatelské služby, reklamní služby, bezpečnostní služby, poštovní služby, telekomunikační služby, dodávky energie, služby náborových agentů, služby společností zabezpečujících průzkumy, poskytovatele služeb zpracování KYC),• dodavatele zboží a produktů (např. dodavatelé výpočetní a kancelářské techniky, opraváři, dodavatelé náhradních dílů, architekti a stavitelské společnosti podílející se na KB Real Estate aktivitách).	
Příležitost	Banka může využít zvýšené poptávky po financování projektů v oblasti udržitelnosti, a zvýšit tak svůj zisk. Banka vidí možnost poskytovat klientům financování investic souvisejících se zvýšením efektivity či zmírněním negativních důsledků jejich podnikání na životní prostředí. Banka předpokládá posun politiky ve smyslu větší poptávky po projektech s pozitivním dopadem na udržitelnost, a tím možnost pro Skupinu KB nabízet více environmentálně přínosných produktů.	Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je monitorován ESG experty.
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
		Hypoteční úvěry – občané	
		Instrukce popisuje nastavení pravidel a odpovědností v procesu poskytování hypoték na udržitelné bydlení, kde část hypotéky může být využita na fotovoltaiku, tepelná čerpadla, zateplení atd.	
		Podnikatelské a municipální úvěry	
		Instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů.	
Příležitost	Udržitelný přístup Skupiny KB k podnikání (zaměření Banky na financování nových sektorů – fotovoltaika, větrné elektrárny atd.) může vést ke zvýšení atraktivity pro investory a posílení pozitivní reputace.	Monitorování klientů – podnikatelských subjektů a municipalit	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je monitorován ESG experty.
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	
		Monitorování klientů v segmentu small business	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	
		Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
Příležitost		Hypoteční úvěry – občané	
		Instrukce popisuje nastavení pravidel a odpovědností v procesu poskytování hypoték na udržitelné bydlení, kde část hypotéky může být využita na fotovoltaiku, tepelná čerpadla, zateplení atd.	
		Podnikatelské a municipální úvěry	
		Instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů.	
		Monitorování klientů – podnikatelských subjektů a municipalit	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	
Příležitost		Monitorování klientů v segmentu small business	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	

IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
E1	Přizpůsobení se změně klimatu		
Dopad	Skupina KB poskytuje svým klientům úvěry na udržitelné technologie a hypotéky na udržitelné bydlení, které přispívají k ochraně klimatu (fotovoltaika, tepelná čerpadla, šedá voda atd.). Dále také nabízí úvěry na podporu elektromobility. Dalším příkladem mohou být úvěry na rekultivaci vodních toků.	Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je monitorován ESG experty.
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
		Hypoteční úvěry – občané	
		Instrukce popisuje nastavení pravidel a odpovědností v procesu poskytování hypoték na udržitelné bydlení, kde část hypotéky může být využita na fotovoltaiku, tepelná čerpadla, zateplení atd.	
		Podnikatelské a municipální úvěry	
		Instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů.	
		Monitorování klientů – podnikatelských subjektů a municipalit	
Dopad	Skupina KB mimo jiné poskytuje neúčelové úvěry, které mohou klienti využít na aktivity nešetrné vůči klimatu. Financování klientů, jejich projektů a operací může mít negativní dopad na přizpůsobení se změně klimatu i zmírňování jejích dopadů.	Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je monitorován ESG experty.
		Monitorování klientů v segmentu small business	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	
		Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
		Hypoteční úvěry – občané	
		Instrukce popisuje nastavení pravidel a odpovědností v procesu poskytování hypoték na udržitelné bydlení, kde část hypotéky může být využita na fotovoltaiku, tepelná čerpadla, zateplení atd.	
Dopad	Skupina KB financuje změny infrastruktury (změna umístění provozů, změna technologií, ekologizace atd.). Skupina KB poskytuje svým klientům úvěry na udržitelné technologie a hypotéky na udržitelné bydlení, které přispívají k ochraně klimatu (fotovoltaika, tepelná čerpadla, šedá voda). Dále také nabízí úvěry na podporu elektromobility.	Podnikatelské a municipální úvěry	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je monitorován ESG experty.
		Instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů.	
		Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
		Hypoteční úvěry – občané	
		Instrukce popisuje nastavení pravidel a odpovědností v procesu poskytování hypoték na udržitelné bydlení, kde část hypotéky může být využita na fotovoltaiku, tepelná čerpadla, zateplení atd.	
		Podnikatelské a municipální úvěry	
Dopad	Skupina KB financuje změny infrastruktury (změna umístění provozů, změna technologií, ekologizace atd.). Skupina KB poskytuje svým klientům úvěry na udržitelné technologie a hypotéky na udržitelné bydlení, které přispívají k ochraně klimatu (fotovoltaika, tepelná čerpadla, šedá voda). Dále také nabízí úvěry na podporu elektromobility.	Tato instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů.	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je monitorován ESG experty.
		Monitorování klientů – podnikatelských subjektů a municipalit	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	
		Monitorování klientů v segmentu small business	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	

IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Příležitost	KB nabízí svým klientům dotační poradenství v oblasti bydlení – rekonstrukce stávajících nemovitostí (příležitosti vyplývající z klimatických závazků EU a ČR). KB spolufinancuje grantová schémata EU pro klienty v sektoru MSP. Skupina KB nabízí speciální ESG nabídky pro podnikatele a malé firmy (financování, podpora energetického přechodu atd.), zaměřuje se na financování investic souvisejících se zvýšením efektivity a odstraněním negativním dopadů na životní prostředí.	Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je monitorován ESG experty.
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
		Podnikatelské a municipální úvěry na financování projektů s podporou fondů EU	
		Instrukce stanovuje pravidla, která jsou specifická pro poskytování úvěrů, jejichž účelem je profinancování projektu, k jehož realizaci klient využije dotačních prostředků z Evropských strukturálních a investičních fondů. Při poskytování těchto úvěrů je třeba rovněž postupovat v souladu s pravidly nastavenými v interních instrukcích.	
Příležitost	Skupina KB se zaměřuje na nové sektory pro financování. Udržitelný přístup Skupiny KB k podnikání může vést ke zvýšení atraktivity pro investory a posílení pozitivní reputace.	Podnikatelské úvěry s podporou Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu, a.s.	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je monitorován ESG experty.
		Instrukce stanovuje pravidla a postupy pro poskytování úvěrů s podporou Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu, a.s. Při poskytování těchto úvěrů je třeba rovněž postupovat v souladu s pravidly nastavenými v interních instrukcích.	
		Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
		Hypoteční úvěry – občané	
		Instrukce popisuje nastavení pravidel a odpovědností v procesu poskytování hypoték na udržitelné bydlení, kde část hypotéky může být využita na fotovoltaiku, tepelná čerpadla, zateplení atd.	
		Podnikatelské a municipální úvěry	
		Instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů.	
		Monitorování klientů – podnikatelských subjektů a municipalit	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	
Příležitost	Skupina KB se zaměřuje na financování posunu v zemědělské výrobě – např. projekty na zadržování vody, projekty na podporu biodiverzity nebo odborné poradenství.	Monitorování klientů v segmentu Small business	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je monitorován ESG experty.
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	
		Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
		Podnikatelské a municipální úvěry	
		Instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů.	
		Monitorování klientů – podnikatelských subjektů a municipalit	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	
		Monitorování klientů v segmentu small business	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	

IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Riziko	Skupina KB vnímá riziko v oblasti financování nemovitostí – portfolio retailových úvěrů (92 % nemovitostí) podléhá regulacím a vládním politikám (rizika přechodu). Vyšší daně z nemovitostí, přísnější kritéria pro hypoteční úvěry atd. představují potenciální akutní hrozbu v podobě poklesu poptávky po financování. Rostoucí náklady na výstavbu rezidenčních nemovitostí mohou snížit poptávku po hypotékách.	Strategie řízení rizik	Odpovědnost za monitoring jednotlivých rizik je stanovena podle typu rizik a je zastřešována útvary Řízení rizik, Strategie a finance a Compliance. Monitoring dodržování zásad pro řízení kreditních rizik je v gesci útvaru Řízení rizik. Odpovědnost za nastavení zásad hodnocení kreditního rizika má útvar Řízení rizik.
		Účelem tohoto dokumentu je nastavení klíčových principů a aspektů strategie řízení rizik, tzn. aplikačního rámce, základních principů, ze kterých vychází, a hlavních aspektů její implementace. Strategie řízení rizik pokrývá všechny aktivity, produkty, procesy a typy klientů, protistrany či třetí strany – neklienty banky (ručitelé, deponenti, dodavatelé, akcionáři atp.), které mohou vést ke vzniku rizika.	
		Úsek řízení rizik a základní principy řízení kreditních rizik a rizik z aktivit na finančních trzích	
		Direktiva upravuje základní zásady, procesy, monitoring a odpovědnosti související s řízením kreditních rizik.	
Riziko	Skupina KB vnímá zvýšená úvěrová a investiční rizika spojená s financováním projektů a průmyslových odvětví, které přispívají ke zhoršování životního prostředí (veřejná kontrola, posun tržních preferencí směrem k udržitelnosti a odpovědným obchodním praktikám). Hrozí riziko poškození pověsti v případě, že by Skupina KB na tuto situaci reagovala nedostatečně.	Zásady hodnocení kreditního rizika v rámci kreditního procesu	Odpovědnost za monitoring jednotlivých rizik je stanovena podle typu rizik a je zastřešována útvary Řízení rizik, Strategie a finance a Compliance. Monitoring dodržování zásad pro řízení kreditních rizik je v gesci útvaru Řízení rizik. Odpovědnost za nastavení zásad hodnocení kreditního rizika má útvar Řízení rizik.
		Zásady vymezují typy klientů, kterých se proces týká, základní zásady kreditního procesu, základní fáze a aktivity kreditního procesu a role jednotlivých útvarů v rámci kreditního procesu.	
		Strategie řízení rizik	
		Účelem tohoto dokumentu je nastavení klíčových principů a aspektů strategie řízení rizik, tzn. aplikačního rámce, základních principů, ze kterých vychází, a hlavních aspektů její implementace. Strategie řízení rizik pokrývá všechny aktivity, produkty, procesy a typy klientů, protistrany či třetí strany – neklienty banky (ručitelé, deponenti, dodavatelé, akcionáři atp.), které mohou vést ke vzniku rizika.	
Riziko	Skupina KB vnímá riziko v oblasti trhu s nemovitostmi – snížení hodnoty hypotéky pro domy se sníženým ratingem PENB certifikátu. Realitní sektor v ČR je ve srovnání se zeměmi EU méně vyspělý v přijímání certifikátů PENB a v povědomí o potenciálních důsledcích hodnot PENB. Energetická náročnost budov je veřejností většinou vnímána jako ukazatel energetických nákladů pouze s velmi omezeným přesahem do jiných implikací, které se již objevují v ostatních zemích EU (jako omezení využití nebo možnosti pronájmu neefektivních budov atd.).	Úsek řízení rizik a základní principy řízení kreditních rizik a rizik z aktivit na finančních trzích	Odpovědnost za monitoring jednotlivých rizik je stanovena podle typu rizik a je zastřešována útvary Řízení rizik, Strategie a finance a Compliance. Monitoring dodržování zásad pro řízení kreditních rizik je v gesci útvaru Řízení rizik. Odpovědnost za nastavení zásad hodnocení kreditního rizika má útvar Řízení rizik.
		Direktiva upravuje základní zásady, procesy, monitoring a odpovědnosti související s řízením kreditních rizik.	
		Zásady hodnocení kreditního rizika v rámci kreditního procesu	
		Zásady vymezují typy klientů, kterých se proces týká, základní zásady kreditního procesu, základní fáze a aktivity kreditního procesu a role jednotlivých útvarů v rámci kreditního procesu.	

IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Riziko	Skupina KB vnímá rizika adaptace na změnu klimatu u maloobchodních zákazníků spojená s kolísáním cen a celkovými náklady (např. ve venkovských oblastech stále převažují kotle na uhlí). Zvýšení nákladů v důsledku energetické krize může dále snížit vnímání naléhavosti změny a zpomalit změnu preference zákazníků směrem k udržitelným řešením.	Strategie řízení rizik	Odpovědnost za monitoring jednotlivých rizik je stanovena podle typu rizik a je zastřešována útvary Řízení rizik, Strategie a finance a Compliance. Monitoring dodržování zásad pro řízení kreditních rizik je v gesci útvaru Řízení rizik. Odpovědnost za nastavení zásad hodnocení kreditního rizika má útvar Řízení rizik.
		Účelem tohoto dokumentu je nastavení klíčových principů a aspektů strategie řízení rizik, tzn. aplikačního rámce, základních principů, ze kterých vychází, a hlavních aspektů její implementace. Strategie řízení rizik pokrývá všechny aktivity, produkty, procesy a typy klientů, protistrany či třetí strany – neklienty banky (ručitelé, deponenti, dodavatelé, akcionáři atp.), které mohou vést ke vzniku rizika.	
		Úsek řízení rizik a základní principy řízení kreditních rizik a rizik z aktivit na finančních trzích	
		Direktiva upravuje základní zásady, procesy, monitoring a odpovědnosti související s řízením kreditních rizik.	
Riziko	Skupina KB vnímá potenciální riziko v nesouladu mezi nabídkou investičních produktů a poptávkou zákazníků: (i) banka není schopna reagovat na rostoucí poptávku po udržitelných investicích, ale také (ii) zákazníci nepožadují, nebo dokonce odmítají udržitelná řešení.	Zásady hodnocení kreditního rizika v rámci kreditního procesu	Odpovědnost za monitoring jednotlivých rizik je stanovena podle typu rizik a je zastřešována útvary Řízení rizik, Strategie a finance a Compliance. Monitoring dodržování zásad pro řízení kreditních rizik je v gesci útvaru Řízení rizik. Odpovědnost za nastavení zásad hodnocení kreditního rizika má útvar Řízení rizik.
		Zásady vymezují typy klientů, kterých se proces týká, základní zásady kreditního procesu, základní fáze a aktivity kreditního procesu a role jednotlivých útvarů v rámci kreditního procesu.	
		Strategie řízení rizik	
		Účelem tohoto dokumentu je nastavení klíčových principů a aspektů strategie řízení rizik, tzn. aplikačního rámce, základních principů, ze kterých vychází, a hlavních aspektů její implementace. Strategie řízení rizik pokrývá všechny aktivity, produkty, procesy a typy klientů, protistrany či třetí strany – neklienty banky (ručitelé, deponenti, dodavatelé, akcionáři atp.), které mohou vést ke vzniku rizika.	
Příležitost	Banka může využít zvýšené poptávky po financování projektů v oblasti udržitelnosti a zvýšit svůj zisk. Banka vidí možnost poskytovat klientům financování investic souvisejících se zvýšením efektivity či odstraněním negativních dopadů v dané oblasti, včetně využití přechodových změn.	Úsek řízení rizik a základní principy řízení kreditních rizik a rizik z aktivit na finančních trzích	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je monitorován ESG experty.
		Direktiva upravuje základní zásady, procesy, monitoring a odpovědnosti související s řízením kreditních rizik.	
		Zásady hodnocení kreditního rizika v rámci kreditního procesu	
		Zásady vymezují typy klientů, kterých se proces týká, základní zásady kreditního procesu, základní fáze a aktivity kreditního procesu a role jednotlivých útvarů v rámci kreditního procesu.	
Příležitost		Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
		Hypoteční úvěry – občané	
		Instrukce popisuje nastavení pravidel a odpovědností v procesu poskytování hypoték na udržitelné bydlení, kde část hypotéky může být využita na fotovoltaiku, tepelná čerpadla, zateplení atd.	
		Podnikatelské a municipální úvěry	
		Instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů.	
		Monitorování klientů – podnikatelských subjektů a municipalit	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	
Příležitost		Monitorování klientů v segmentu small business	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	

IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
E1	Energie		
Dopad	Skupina KB vidí možnosti ve financování udržitelnějšího energetického mixu. Skupina KB poskytuje svým klientům úvěry na udržitelné technologie a hypotéky na udržitelné bydlení, které přispívají k ochraně klimatu (fotovoltaika, tepelná čerpadla, šedá voda, zateplení budov, zvýšení účinnosti stávajících zdrojů energie atd.). Dále také nabízí úvěry na podporu elektromobility.	Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je monitorován ESG experty.
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
		Hypoteční úvěry – občané	
		Instrukce popisuje nastavení pravidel a odpovědností v procesu poskytování hypoték na udržitelné bydlení, kde část hypotéky může být využita na fotovoltaiku, tepelná čerpadla, zateplení atd.	
		Podnikatelské a municipální úvěry	
		Instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů.	
		Monitorování klientů – podnikatelských subjektů a municipalit	
Dopad	Skupina KB vnímá potenciální negativní dopad ve financování investic, které, i když budou mít ve finále pozitivní dopad, mohou při své realizaci působit negativně, např. zvýšený provoz v oblasti, větší znečištění a využití zdrojů v celém stavebním řetězci.	Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je monitorován ESG experty.
		Monitorování klientů v segmentu small business	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	
		Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
		Hypoteční úvěry – občané	
		Instrukce popisuje nastavení pravidel a odpovědností v procesu poskytování hypoték na udržitelné bydlení, kde část hypotéky může být využita na fotovoltaiku, tepelná čerpadla, zateplení atd.	
Příležitost	Banka může využít zvýšené poptávky po financování projektů v oblasti udržitelných energetických technologií. Může poskytnout klientům financování investic souvisejících se zvýšením efektivity či odstraněním negativních dopadů v oblasti energetiky, a tím zvýšit svůj zisk.	Podnikatelské a municipální úvěry	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je monitorován ESG experty.
		Instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů.	
		Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
		Hypoteční úvěry – občané	
		Instrukce popisuje nastavení pravidel a odpovědností v procesu poskytování hypoték na udržitelné bydlení, kde část hypotéky může být využita na fotovoltaiku, tepelná čerpadla, zateplení atd.	
		Podnikatelské a municipální úvěry	
Příležitost	Banka může využít zvýšené poptávky po financování projektů v oblasti udržitelných energetických technologií. Může poskytnout klientům financování investic souvisejících se zvýšením efektivity či odstraněním negativních dopadů v oblasti energetiky, a tím zvýšit svůj zisk.	Instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů.	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je monitorován ESG experty.
		Monitorování klientů – podnikatelských subjektů a municipalit	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	
		Monitorování klientů v segmentu small business	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	
		Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	

IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Příležitost	Skupina KB vnímá možnosti financování nových sektorů – fotovoltaika, větrné elektrárny atd. Udržitelný přístup Skupiny KB k podnikání může vést ke zvýšení atraktivity pro investory a posílení pozitivní reputace.	Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Consumer Financing Tribe a útvaru Řízení rizik. ESRM proces je monitorován ESG experty.
		Instrukce popisuje proces hodnocení environmentálního rizika při poskytování korporátních úvěrů.	
		Hypoteční úvěry – občané	
		Instrukce popisuje nastavení pravidel a odpovědností v procesu poskytování hypoték na udržitelné bydlení, kde část hypotéky může být využita na fotovoltaiku, tepelná čerpadla, zateplení atd.	
		Podnikatelské a municipální úvěry	
		Instrukce definuje pravidla a postupy při poskytování standardních podnikatelských a municipálních úvěrů.	
		Monitorování klientů – podnikatelských subjektů a municipalit	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	
		Monitorování klientů v segmentu small business	
		Instrukce popisuje postupy a odpovědnosti v procesu monitorování klientů, se kterými má Banka uzavřené aktivní obchody.	

V následující tabulce jsou uvedeny pouze základní politiky a dokumenty, které definují procesy přispívající k níže uvedeným tématům:

- zmírňování změny klimatu,
 - přizpůsobování se změně klimatu,
 - energetická náročnost,
- zavádění obnovitelných zdrojů energie,
 - ostatní prvky (voda, vzduch a půda), které mohou mít vliv na změnu klimatu.

Téma	Základní politiky	Popis politik
Zmírňování změny klimatu	Měření uhlíkové stopy KB Metodika sběru dat pro výpočet uhlíkové stopy KB Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik Zásady týkající se neklientských třetích stran – dodavatelů, tzv. Know Your Supplier (KYS) Schvalování a pravidla pro zavádění nových a změny stávajících produktů KB	Politiky popisují proces pro sledování vlastní uhlíkové stopy. Politiky popisují procesy začlenění získávání ESG informací při výběru dodavatelů. ESRM proces posuzuje klienta a transakci z pohledu ESG.
Přizpůsobení se změně klimatu	Systém řízení kontinuity podnikání Strategie řízení rizik Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	Systém řízení kontinuity podnikání popisuje procesy související se zajištěním kontinuity služeb, a to i v případech, že došlo k nějakým případům ohrožení podnikání v souvislosti s fyzickým rizikem. Strategie řízení rizik zahrnuje rovněž ESG rizika. ESRM proces posuzuje klienta a transakci z pohledu ESG.
Energetická účinnost	Standard energetického managementu KB Měření uhlíkové stopy KB Metodika sběru dat pro výpočet uhlíkové stopy KB Strategie řízení rizik Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	Politiky popisují energetický management Skupiny KB a procesy pro sběr a výpočet uhlíkové stopy. ESRM proces posuzuje klienta a transakci z pohledu ESG.
Zavádění obnovitelných zdrojů energie	Měření uhlíkové stopy KB Metodika sběru dat pro výpočet uhlíkové stopy KB Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	Politiky popisují sběr dat a výpočet uhlíkové stopy Skupiny KB. ESRM proces posuzuje klienta a transakci z pohledu ESG.
Ostatní	Proces ESRM – řízení environmentálních a sociálních rizik	ESRM proces posuzuje klienta a transakci z pohledu ESG.

Akční plány týkající se změny klimatu

Akční plány a opatření slouží k prevenci, zmírnění nebo nápravě dopadů a k řešení rizik a příležitostí. Zároveň napomáhají k dosažení stanovených cílů. Klíčové akční plány a opatření pokrývají jak vlastní činnost, tak činnosti související s hodnotových řetězcem. Skupina KB za rok 2024 přijala následující kroky, které souvisejí se změnou klimatu.

Jednalo se o následující aktivity:

Autoprovoz

V roce 2024 nakoupila Komerční banka 47 nových elektromobilů, čímž byl navýšen počet vlastních elektromobilů na 237 vozidel. V návaznosti na pořízení nových elektromobilů bylo v roce 2024 vyřazeno 65 klasických vozidel se spalovacím motorem. I v roce 2025 je plánován další nákup elektromobilů. Pro efektivní zajištění provozu elektromobilů jsou budovány vlastní dobíjecí stanice, kterých ke konci roku bylo 252.

Fotovoltaika

V roce 2024 se podařilo instalovat a spustit osm nových fotovoltaických elektráren na střechách vlastních budov. Celkem má KB nainstalováno devět fotovoltaických elektráren se špičkovým výkonem 428 kWp. Elektrárny byly postupně spouštěné v průběhu roku a přinesly úsporu 138 MWh elektrické energie v roce 2024. V roce 2025 KB plánuje instalaci další fotovoltaické elektrárny o špičkovém výkonu 17,1 kWp.

Prodej budovy na Václavském náměstí

Prodejem budovy na adrese Václavské náměstí 42 v Praze 1 bude postupně až do jejího opuštění docházet k citelné úspoře energií. Budova byla prodána k 1. 7. 2024 a postupně bude docházet k opouštění prostor. Od roku 2027 by Komerční banka, a.s., neměla být již ani nájemcem budovy. Celková roční úspora se bude pohybovat okolo 4,4 GWh elektrické energie, 2,9 GWh tepla a 7 000 m³ vody.

Elektrodobíječky

Díky projektu nabíjecích stanic KB snížila spotřebu pohonných hmot ve služebních vozech. Vlastní síť dobíjecích stanic umístěných na budovách KB umožňuje plně využít interní flotilu elektrických vozů. Počet dobíjecích stanic, které jsou pro tento účel připraveny, je 252. Flotila elektromobilů KB se stále rozrůstá a výstavba dalších nabíjecích stanic bude pokračovat. Tato iniciativa umožnila Bance snížit provozní náklady na ujeté kilometry a snížit uhlíkovou stopu.

Cíle týkající se změny klimatu

Cíle, které si Skupina KB stanovila ve vztahu ke zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně, jsou uvedeny v následující tabulce.

Pokrytí	IRO	Popis	Popis cíle	Cíl + metrika	Výchozí hodnota, referenční rok	Období, na něž se cíl vztahuje	Milníky	Plnění cíle za rok 2024	Metodika určení, předpoklady	Cílová úroveň absolutní/relativní	Validováno externě ano/ne	Entita
Oblast environmentální												
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB financuje projekty v oblasti udržitelnosti s cílem podpořit klienty v adaptaci na změnu klimatu. Skupina KB poskytuje svým klientům úvěry na udržitelné technologie a hypotéky na udržitelné bydlení, které přispívají k ochraně klimatu (fotovoltaika, tepelná čerpadla, šedá voda). Dále také nabízí úvěry na podporu elektromobility. Skupina KB pomáhá klientům s přechodem na ekologičtější provoz.*	Snížení uhlíkové stopy vlastní činnosti od počátku měření emisí.	50 %	0 % 2019	2019–2025	2025	47,5 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii Banky.	relativní	Ano	Komerční banka, a.s.
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB financuje projekty v oblasti udržitelnosti s cílem podpořit klienty v adaptaci na změnu klimatu. Skupina KB poskytuje svým klientům úvěry na udržitelné technologie a hypotéky na udržitelné bydlení, které přispívají k ochraně klimatu (fotovoltaika, tepelná čerpadla, šedá voda). Dále také nabízí úvěry na podporu elektromobility. Skupina KB pomáhá klientům s přechodem na ekologičtější provoz.	Snížení uhlíkové stopy vlastní činnosti od počátku měření emisí.	80 %	0 % 2019	2019–2025	2025	57,35 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	relativní	Ano	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB financuje projekty v oblasti udržitelnosti s cílem podpořit klienty v adaptaci na změnu klimatu. Skupina KB poskytuje svým klientům úvěry na udržitelné technologie a hypotéky na udržitelné bydlení, které přispívají k ochraně klimatu (fotovoltaika, tepelná čerpadla, šedá voda). Dále také nabízí úvěry na podporu elektromobility. Skupina KB pomáhá klientům s přechodem na ekologičtější provoz.	Snížení uhlíkové stopy vlastní činnosti od počátku měření emisí.	35 %	0 % 2019	2019–2025	2025	36,81 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	relativní	Ano	ESSOX s.r.o.
ESRS	Riziko	Skupina KB vnímá riziko v oblasti trhu s nemovitostmi – snížení hodnoty hypotéky pro domy se sníženým ratingem PENB certifikátu. Realitní sektor v ČR je ve srovnání se zeměmi EU méně vyspělý v přijímání certifikátů PENB a v povědomí o potenciálních důsledcích hodnot PENB. Energetická náročnost budov je veřejností většinou vnímána jako ukazatel energetických nákladů pouze s velmi omezeným přesahem do jiných implikací, které se již objevují v jiných zemích EU (jako omezení využití nebo možnosti pronájmu neefektivních budov atd.).	Podíl půjček na udržitelné bydlení na celkovém nezajištěném financování určeném k bydlení.	28 %	0 % 2022	2022–2025	2025	22 %	Cíl stanoven na základě tržního prostředí a interních cílů společnosti.	relativní	Ne	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Pokrytí	IRO	Popis	Popis cíle	Cíl + metrika	Výchozí hodnota, referenční rok	Období, na něž se cíl vztahuje	Milníky	Plnění cíle za rok 2024	Metodika určení, předpoklady	Cílová úroveň absolutní/ relativní	Validováno externě ano/ne	Entita
ESRS	Příležitost	Skupina KB může využít zvýšené poptávky po financování projektů v oblasti udržitelnosti, a zvýšit tak svůj zisk. Skupina KB vidí možnost poskytovat klientům financování investic souvisejících se zvýšením efektivity či zmírněním negativních důsledků jejich podnikání na životní prostředí. Skupina KB předpokládá posun politiky ve smyslu větší poptávky po projektech s pozitivním dopadem na udržitelnost, a tím možnost pro Skupinu KB nabízet více environmentálně přínosných produktů.	Podíl nově uzavřených smluv na investiční úvěry splňující ESG parametry z celkem nově uzavřených smluv na investiční úvěry.	50 %	20,80 % 2020	2020–2025	2025	47,9 %	Cíl by stanoven s ohledem na strategii Skupiny KB být leadrem v oblasti udržitelného financování.	relativní	Ne	Komerční banka a.s.
ESRS	Příležitost	Udržitelný přístup Skupiny KB k podnikání (zaměření Banky na financování nových sektorů – fotovoltaika, větrné elektrárny atd.) může vést ke zvýšení atraktivity pro investory a posílení pozitivní reputace.	FTSE4Good Index Series (maximum 5) Index MSCI ESG.	4+	3,3 2020	2020–2025	2025	4,2	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii Banky.	absolutní	Ne	Komerční banka a.s.
				AA	A 2020	2020–2025	2025	AA		absolutní	Ne	
ESRS	Příležitost	Skupina KB se zaměřuje na nové sektory pro financování. Udržitelný přístup Skupiny KB k podnikání může vést ke zvýšení atraktivity pro investory a posílení pozitivní reputace.	FTSE4Good Index Series (maximum 5) Index MSCI ESG.	4+	3,3 2020	2020–2025	2025	4,2	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii Banky.	absolutní	Ne	Komerční banka a.s.
				AA	A 2020	2020–2025	2025	AA		absolutní	Ne	
ESRS	Příležitost	Banka může využít zvýšené poptávky po financování projektů v oblasti udržitelnosti, a zvýšit svůj zisk. Banka vidí možnost poskytovat klientům financování investic souvisejících se zvýšením efektivity či odstraněním negativních dopadů v dané oblasti, včetně využití přechodových změn.	Podíl nově uzavřených smluv na investiční úvěry splňující ESG parametry z celkem nově uzavřených smluv na investiční úvěry.	50 %	20,80 % 2020	2020–2025	2025	47,9 %	Cíl by stanoven s ohledem na strategii Skupiny KB být leadrem v oblasti udržitelného financování.	relativní	Ne	Komerční banka a.s.
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB vidí možnosti ve financování udržitelnějšího energetického mixu. Skupina KB poskytuje svým klientům úvěry na udržitelné technologie a hypotéky na udržitelné bydlení, které přispívají k ochraně klimatu (fotovoltaika, tepelná čerpadla, šedá voda, zateplení budov, zvýšení účinnosti stávajících zdrojů energie atd.). Dále také nabízí úvěry na podporu elektromobility.	Podíl nově uzavřených smluv na investiční úvěry splňující ESG parametry z celkem nově uzavřených smluv na investiční úvěry.	50 %	20,80 % 2020	2020–2025	2025	47,9 %	Cíl by stanoven s ohledem na strategii Skupiny KB být leadrem v oblasti udržitelného financování.	relativní	Ne	Komerční banka a.s.
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB vidí možnosti ve financování udržitelnějšího energetického mixu. Skupina KB poskytuje svým klientům úvěry na udržitelné technologie a hypotéky na udržitelné bydlení, které přispívají k ochraně klimatu (fotovoltaika, tepelná čerpadla, šedá voda, zateplení budov, zvýšení účinnosti stávajících zdrojů energie atd.). Dále také nabízí úvěry na podporu elektromobility.	Zvyšování financované hodnoty a obchodů s udržitelným dopadem.	78,2 mil. EUR	14,1 mil. EUR 2022	2022–2025	2025	22,7 mil. EUR	Cíl by stanoven s ohledem na strategii Skupiny KB být leadrem v oblasti udržitelného financování.	absolutní	Ne	ESSOX s.r.o.

Pokrytí	IRO	Popis	Popis cíle	Cíl + metrika	Výchozí hodnota, referenční rok	Období, na něž se cíl vztahuje	Milníky	Plnění cíle za rok 2024	Metodika určení, předpoklady	Cílová úroveň absolutní/relativní	Validováno externě ano/ne	Entita
ESRS	Příležitost	Banka může využít zvýšené poptávky po financování projektů v oblasti udržitelných energetických technologií. Může poskytnout klientům financování investic souvisejících se zvýšením efektivity či odstraněním negativních dopadů v oblasti energetiky, a tím zvýšit svůj zisk.	Podíl nově uzavřených smluv na investiční úvěry splňující ESG parametry z celkem nově uzavřených smluv na investiční úvěry.	50 %	20,80 % 2020	2020–2025	2025	47,9 %	Cíl by stanoven s ohledem na strategii Skupiny KB být leadrem v oblasti udržitelného financování.	relativní	Ne	Komerční banka a.s.
ESRS	Příležitost	Skupina KB vnímá možnosti financování nových sektorů – fotovoltaika, větrné elektrárny atd. Udržitelný přístup Skupiny KB k podnikání může vést ke zvýšení atraktivity pro investory a posílení pozitivní reputace.	Podíl nově uzavřených smluv na investiční úvěry splňující ESG parametry z celkem nově uzavřených smluv na investiční úvěry.	50 %	20,80 % 2020	2020–2025	2025	47,9 %	Cíl by stanoven s ohledem na strategii Skupiny KB být leadrem v oblasti udržitelného financování.	relativní	Ne	Komerční banka a.s.
ESRS	Příležitost	Skupina KB může využít zvýšené poptávky po financování projektů v oblasti udržitelnosti, a zvýšit tak svůj zisk. Skupina KB vidí možnost poskytovat klientům financování investic souvisejících se zvýšením efektivity či zmírněním negativních důsledků jejich podnikání na životní prostředí. Skupina KB předpokládá posun politiky ve smyslu větší poptávky po projektech s pozitivním dopadem na udržitelnost, a tím možnost pro Skupinu KB nabízet více environmentálně přínosných produktů.	% SPIF produkce úvěrů a leasingů na objem veškerého financování, které bylo aktivováno v daném roce (pořizovací hodnoty financovaných aktiv, očištěno o DPH).	34 %	26 % 2024	2024–2025	2025	33,22 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	relativní	Ne	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

*Při poskytování těchto služeb pro klienty vznikají společnosti emise, na jejichž snížení si nastavila cíl uvedený v tabulce.

Snižování emisí skleníkových plynů – vlastní činnost

Cíl pro snižování emisí skleníkových plynů z vlastní činnosti Komerční banky byl nastaven souhrnně pro rámec 1, 2 a vybrané kategorie 3 (kategorie 1–8). Cíl byl nastaven na hrubé emise, uhlíkové kredity nejsou zahrnovány. Nejběžnějším skleníkovým plynem je oxid uhličitý (CO₂), se kterým je ve výpočtu uhlíkové stopy kalkulováno. Ostatní skleníkové plyny jsou do měření a výpočtu zahrnuty nepřímo, přepočtem přes emisní faktor na CO₂ ekvivalent. Referenčním rokem

pro snižování emisí skleníkových plynů Komerční banky je rok 2019 a cíle jsou vykazovány v procentech.

V roce 2019 činila uhlíková stopa vlastní činnosti Komerční banky 38 684,5 t CO₂e a 23,2 kg CO₂e na jednoho klienta. V roce 2024 byla uhlíková stopa ve srovnání se základním rokem (2019) snížena o 47,5 % na 20 290,7 t CO₂e. Cílem je dosáhnout snížení o 50 % do roku 2025 oproti základnímu roku 2019. Cíle snižování emisí skleníkových plynů z vlastní činnosti má Skupina KB nastaveny do roku 2025.

Cíle SG se týkají následujících sektorů:

Sektor	Cíl
Ropa a zemní plyn	snížení expozice s cílem dosáhnout -80 % v roce 2030 oproti roku 2019, s přechodným krokem snížení -50 % v roce 2025 snížení absolutních emisí skleníkových plynů rámce 1, 2 a 3 o -70 % do roku 2030 v porovnání s rokem 2019
Výroba energie	snížení uhlíkové náročnosti odvětví výroby elektřiny na 125 g CO ₂ na kWh v roce 2030, což je -43 % oproti roku 2019
Tepelné uhlí	dokončení postupného vyřazení uhlí do roku 2030 pro země EU a OECD, do roku 2040 pro zbytek světa
Výroba cementu	snížení uhlíkové náročnosti odvětví výroby cementu na 535 kg CO ₂ na tunu cementu v roce 2030, což je -20 % oproti roku 2022
Automobilový průmysl	snížení uhlíkové náročnosti automobilového sektoru o 90 g ekvivalentu CO ₂ na ujetý km na vozidlo do roku 2030, což je -51 % oproti roku 2021
Výroba oceli	sladění portfolia výrobců surové oceli se scénářem IEA NZE na základě metodiky Sustainable Steel Principles (tj. dosáhnout skóre sladění 0 do roku 2030)
Komerční nemovitosti	snížení uhlíkové náročnosti sektoru komerčních nemovitostí na 18 kg CO ₂ e/m² do roku 2030 (na základě aktuálního portfolia SG), tj. snížení o 63 % ve srovnání s rokem 2022
Výroba hliníku	snížení uhlíkové náročnosti odvětví výroby hliníku na úroveň 6 t CO ₂ e na tunu hliníku do roku 2030 oproti 8 t CO ₂ e v roce 2022, tj. -25 % oproti roku 2022
Námořní doprava	sladění portfolia námořní dopravy (kromě výletních plavidel) se scénářem IMO „Striving For“ prostřednictvím Poseidon Principals skóre ve výši 15 % v roce 2030, tj. snížení intenzity (AER) o 43 % oproti roku 2022
Letecký průmysl	snížení uhlíkové náročnosti v odvětví letectví ve výši 775 g CO ₂ e na tunokilometr tržeb do roku 2030, tj. -18 % oproti roku 2019

Snižování emisí skleníkových plynů – financování

Skupina SG stanovila cíle týkající se financování určitých sektorů. I přesto, že tyto cíle nejsou přímo aplikovatelné na Skupinu KB, Skupina KB přispívá k jejich plnění. Hlavním nástrojem pro dosažení těchto cílů jsou sektorové politiky, které obsahují širší ESG kritéria, vyhodnocovaná jak pro klienta, tak při poskytování financování jiných produktů.

Kromě uvedených cílů se skupina SG chce rovněž intenzivně zabývat sektorem zemědělství a rezidenčních nemovitostí.

Zemědělství

- podpora přechodu klientů především s ohledem na snižování uhlíkové náročnosti tohoto odvětví, např. tím, že jim bude Banka poskytovat financování nových technologií, které budou přispívat ke snižování uhlíkové stopy.

Rezidenční nemovitosti

- podpora klientů především v oblasti snižování energetické náročnosti, např. zvýhodněným financováním nové výstavby budov s nízkou energetickou náročností, financováním rekonstrukcí budov s cílem snížit energetickou náročnost, financováním fotovoltaik, tepelných čerpadel atd.

Z výše uvedených odvětví se Skupina KB chce v budoucnu zaměřit na:

- výrobu energie,
- komerční a rezidenční nemovitosti,
- zemědělství,
- automobilový průmysl.

Cíle Skupiny KB nejsou vědecky podložené, nicméně vycházejí z cílů skupiny SG, která při nastavování cílů dekarbonizace sektorů vycházela z následujících dokumentů:

- International Energy Agency Net Zero Emissions 2050 Scenario (IEA NZE 2050) – cíle související s výrobou energie, tepelným uhlím, ropou a plynem, výrobou cementu,

- Sustainable Steel Principles (SSP score) – cíl související s výrobou oceli,
- Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) – cíl související s komerčními nemovitostmi,
- International Aluminium Institute/Mission Possible Partnership (IAI/MPP) – cíl související s výrobou hliníku,
- International Maritime Organization (IMO) „Striving for“ – cíl související s námořní dopravou,
- Worldwide Harmonized Light Vehicle Test Procedure (WLTP) – cíl související s automobilovým průmyslem.

Klimatická strategie v uhelném sektoru

V roce 2019 skupina SG v rámci svého příspěvku v boji proti klimatickým změnám přijala svoji Klimatickou strategii. V ní se

zavázala neposkytovat žádné nové aktivní financování firmám, jejichž většina ročních výnosů pochází z uhelného sektoru (z těžby a dopravy uhlí, obchodování s uhlím a energetického využívání uhlí na výrobu elektřiny nebo tepla). Na tuto Klimatickou strategii Skupina KB navázala a v roce 2019 přijala cíl snížit nejpozději do roku 2030 svou expozici vůči klientům s aktivy v oblasti těžby uhlí nebo uhelné energetiky v zemích EU a OECD a v návaznosti na NZBA se zavázala aktivně řídit svá finanční portfolia v souladu s cíli Pařížské dohody. V rámci naplňování této strategie KB neposkytuje nové financování klientům, jejichž roční výnosy pocházejí z více než 25 % z činností spojených s energetickým uhlím a nemají veřejně deklarovaný časově upřesněný plán ukončení uhelných aktivit. Více informací je uvedeno v příslušné sektorové politice¹⁾.

1) <https://www.kb.cz/getmedia/eaeb8443-56f4-4c4e-ac7f-390e8861f56e/Tezba-a-uzivani-energetickeho-uhli.pdf>

Spotřeba energie a energetický mix

Skupina KB měří a sleduje spotřeby elektřiny, plynu, tepla a vody u odběrných míst, která mají instalována fakturační a podružná měřidla. U neměřených objektů jsou platby za energie stanoveny dle smluvní dohody, např. poměrem podle využívané plochy nemovitosti a počtu pracovníků. Data o spotřebách energií jsou pravidelně porovnávána v rámci meziroční spotřeby jednotlivých období. Údaje o spotřebách energií mimo organizaci jsou sledovány podružnými měřidly. Energie poskytnutá jinému subjektu je odečtena od spotřeby měřené hlavním měřidlem KB. U pronájmů bez měřidel je postupováno obdobně – poměrem pronajímané plochy, což je v minimu případů.

Spotřeby energií a vody meziročně poklesly. Toho bylo dosaženo především optimalizací realitního portfolia, pobočkové sítě a systému sdílení pracovišť.

Spotřeba energie a energetický mix v KB	2024
Palivová spotřeba ropy a ropných produktů (MWh)	4,0
Palivová spotřeba zemního plynu (MWh)	5 986,0
Spotřeba nakoupené nebo získané elektřiny z fosilních zdrojů (MWh)	0,0
Spotřeba nakoupeného nebo získaného tepla z fosilních zdrojů (MWh)	10 142,1
Spotřeba nakoupeného nebo získaného chladu z fosilních zdrojů (MWh)	71,9
Celková spotřeba energie z fosilních zdrojů (MWh)	16 204,0
Podíl fosilních zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	52,0
Spotřeba nakoupené nebo získané elektřiny, tepla, páry a chladu z obnovitelných zdrojů, kterou podnik vyrobil sám (MWh)	14 816,0
Spotřeba energie z nepalivových obnovitelných zdrojů, kterou podnik vyrobil sám (MWh)	136,6
Celková spotřeba energie z obnovitelných zdrojů (MWh)	14 952,6
Podíl obnovitelných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	48,0
Celková spotřeba energie (MWh)	31 156,6

Spotřeba energie a energetický mix ve Skupině KB	2024
Palivová spotřeba ropy a ropných produktů (MWh)	4,0
Palivová spotřeba zemního plynu (MWh)	7 123,3
Spotřeba nakoupené nebo získané elektřiny z fosilních zdrojů (MWh)	623,6
Spotřeba nakoupeného nebo získaného tepla z fosilních zdrojů (MWh)	11 327,7
Spotřeba nakoupeného nebo získaného chladu z fosilních zdrojů (MWh)	71,9
Celková spotřeba energie z fosilních zdrojů (MWh)	19 150,5
Podíl fosilních zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	54,0
Spotřeba nakoupené nebo získané elektřiny, tepla, páry a chladu z obnovitelných zdrojů, kterou podnik vyrobil sám (MWh)	16 236,3
Spotřeba energie z nepalivových obnovitelných zdrojů, kterou podnik vyrobil sám (MWh)	136,6
Celková spotřeba energie z obnovitelných zdrojů (MWh)	16 315,9
Podíl obnovitelných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	46,0
Celková spotřeba energie (MWh)	35 466,3

Energie z obnovitelných zdrojů

Komerční banka nakupuje energii z obnovitelných zdrojů od roku 2022. Od roku 2023 využívá celá Skupina KB už takřka výhradně energii z obnovitelných zdrojů. Spotřebovaná elektrická energie, která je určena pro provoz kancelářských budov, pobočkové sítě, datových center a autoprovozu KB, pochází z 97,8 % z obnovitelných zdrojů. Zbývající 2,2 % spotřebované elektrické energie pocházejí z běžného energetického mixu ČR/SK, jedná se o elektrickou energii spotřebovanou na externích nabíjecích stanicích elektromobilů a elektrickou energii určenou k chlazení tam, kde je KB v nájemním vztahu a je jí tato služba dodávána.

KB v roce 2023 nainstalovala na střechu budovy ve Stodůlkách fotovoltaickou elektrárnu o výkonu 94,5 kWp s průměrným ročním objemem výroby elektrické energie 91,2 MWh. Vyrobenou energii kancelářská budova kompletně spotřebuje. V roce 2024 se podařilo instalovat a spustit osm nových fotovoltaických elektráren na střechách vlastních budov. Celkem tak bylo nainstalováno již

devět fotovoltaických elektráren se špičkovým výkonem 428 kWp. Elektrárny byly spouštěné postupně v průběhu celého roku a přinesly úsporu 138 MWh elektrické energie v roce 2024. V roce 2025 je plánována instalace další fotovoltaické elektrárny o špičkovém výkonu 17,1 kWp.

Energetický management

Od roku 2019, kdy byl zaveden energetický reporting, se v jednotlivých budovách KB každoročně daří snižovat spotřebu energií. V rámci energetického reportingu Enectiva jsou porovnávány údaje o spotřebách energií s technickými parametry objektů, jako je využívání objektů, počty pracovníků, klimatické podmínky aj. Údaje jsou softwarově vyhodnocovány a určovány cílové hodnoty. Na jejich základě jsou provedeny detailní kontroly v místech s nadlimitními spotřebami energií.

V roce 2023 byla zavedena první etapa online měření spotřeby elektrické energie a vody za použití prvků IoT (Internet of Things

– internet věcí). V roce 2024 pak byla dokončena druhá a finální etapa tohoto projektu, kdy byla online měřením pokryta většina měření elektrické energie a vody. Díky tomuto nástroji je možné lépe a rychleji vyhodnocovat případné nadspotřeby nebo havárie.

Komerční banka naplňuje legislativní povinnost dle zákona č. 406/2000 Sb., o hospodaření energií, a příslušné prováděcí vyhlášky. Podle uvedené legislativy má KB zpracovaný Energetický audit, který v roce 2024 pro KB vyhotovil energetický poradce, společnost ENVIROS (platnost auditu je 4 roky).

Skupina KB z pohledu spotřeby energie není zařazena mezi odvětví s vysokým dopadem na klima a rovněž nemá žádné činnosti v odvětvích s vysokým dopadem na klima.

Na konci roku 2024 byla ukončena finální etapa instalací dálkových odečtů a od začátku roku 2025 proběhlo nastavení jejich softwaru. První etapa instalací přinesla meziroční snížení nadspotřeb o 10 %.

Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů

Při výpočtu emisí skleníkových plynů rámce 1, 2 a 3 vychází Skupina KB z přístupu na základě operační kontroly v souladu s Protokolem o skleníkových plynech¹⁾. Podle tohoto přístupu se do výpočtu zahrnují emise, nad nimiž má Skupina provozní kontrolu. Do rámce 1 a 2 Skupina KB nezahrnuje emise, nad nimiž sice má vlastnický podíl, nemá však pod kontrolou jejich provoz. Tyto emise se započítají jako investice do rámce 3 (kategorie 15). Konkrétně se jedná o emise Komerční pojišťovny, přidruženého podniku KB. Největší rozdíly ve vykazování emisí oproti minulému nefinančnímu reportu jsou tvořeny tím, že Skupina KB za rok 2024 zahrнула rámeček 3 financovaných emisí (kategorie 15) a nově jsou do výpočtu zahrnuty emise rámce 1, 2 a 3 za společnosti SGEF, KB SmartSolutions a KB Penzijní společnost. Společnosti Modrá pyramida a ESSOX již v minulosti měřily emise skleníkových plynů rámce 1, 2 a 3.

Pro výpočet uhlíkové stopy byly použity primárně emisní faktory od společností DEFRA 2023, Ecoinvent a například u elektrické energie byl použit emisní faktor od dodavatele energie. Emisní faktory jsou každoročně aktualizovány.

Z důvodu nedostatku dat se Skupina KB rozhodla nevykazovat uhlíkovou stopu dodavatelského řetězce.

Skupina KB nemá žádné emise skleníkových plynů rámce 1 z regulovaných systémů obchodování s emisemi.

Komerční banka	2024
Emise skleníkových plynů rámce 1	
Hrubé emise skleníkových plynů (t CO ₂ e)	1 561,6
Emise skleníkových plynů rámce 2	
Hrubé emise skleníkových plynů založených na lokalitě (t CO ₂ e)	9 743,0
Hrubé emise skleníkových plynů založených na trhu (t CO ₂ e)	2 146,3
Významné emise skleníkových plynů rámce 3	
Hrubé nepřímé emise skleníkových plynů rámce 3 (t CO ₂ e)	3 025 910,7
1 Nakoupené zboží a služby	1 540,4
2 Kapitálové statky	5 759,2
3 Činnosti související s palivy a energiemi (nezahrnuté do oblasti působnosti 1 nebo 2)	2 255,3
5 Odpady vzniklé v rámci provozní činnosti	109,7
6 Služební cesty	879,6
7 Dojíždění zaměstnanců	5 297,9
8 Pronajatý majetek v předcházejícím hodnotovém řetězci	149,7
15 Investice	3 009 918,9
Celkové emise skleníkových plynů	
Celkové emise skleníkových plynů založených na lokalitě (t CO ₂ e)	3 037 215,2
Celkové emise skleníkových plynů založených na trhu (t CO ₂ e)	3 029 618,6

Pozn: Zatímco při výpočtu emisí skleníkových plynů založených na lokalitě není zohledněn nákup zelené elektřiny a je použit emisní faktor elektřiny v České republice, při výpočtu emisí skleníkových plynů založených na trhu je započten nákup tzv. certifikátů záruk původu elektřiny z obnovitelných zdrojů.

Skupina KB	2024
Emise skleníkových plynů rámce 1	
Hrubé emise skleníkových plynů (t CO ₂ e)	1 892,0
Emise skleníkových plynů rámce 2	
Hrubé emise skleníkových plynů založených na lokalitě (t CO ₂ e)	10 266,3
Hrubé emise skleníkových plynů založených na trhu (t CO ₂ e)	2 537,0
Významné emise skleníkových plynů rámce 3	
Hrubé nepřímé emise skleníkových plynů rámce 3 (t CO ₂ e)	3 229 782,8
1 Nakoupené zboží a služby	2 075,7
2 Kapitálové statky	5 841,4
3 Činnosti související s palivy a energiemi (nezahrnuté do oblasti působnosti 1 nebo 2)	2 649,5
5 Odpady vzniklé v rámci provozní činnosti	166,8
6 Služební cesty	947,7
7 Dojíždění zaměstnanců	5 749,0
8 Pronajatý majetek v předcházejícím hodnotovém řetězci	200,9
15 Investice	3 212 151,8
Celkové emise skleníkových plynů	
Celkové emise skleníkových plynů založených na lokalitě (t CO ₂ e)	3 241 941,1
Celkové emise skleníkových plynů založených na trhu (t CO ₂ e)	3 234 211,9

Pozn: Zatímco při výpočtu emisí skleníkových plynů založených na lokalitě není zohledněn nákup zelené elektřiny a je použit emisní faktor elektřiny v České republice, při výpočtu emisí skleníkových plynů založených na trhu je započten nákup tzv. certifikátů záruk původu elektřiny z obnovitelných zdrojů.

¹⁾ GHG protokolem (Greenhouse Gas Protocol, Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard, Supplement to the GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard, WBCSD, 2011).

Emise skleníkových plynů rámce 3 kategorie 15 (investice) Skupina KB vykazuje za rok 2024 poprvé. Při výpočtu vycházela z všeobecně uznávané metodiky PCAF a GHG Protokolu¹⁾. Z hlediska kategorií aktiv podle PCAF Skupina KB v roce 2024 zahrнула do výsledné výše financovaných emisí korporátní financování (korporátní úvěry, projektové financování, financování komerčních nemovitostí) a hypotéky (úvěry na nákup či refinancování nemovitosti).

Další kategorie aktiv, které by v rámci 3 kategorie 15 měly být zahrnuty, tedy úvěry na motorová vozidla, tvoří ve srovnání s korporátním portfoliem a hypotékami pouze zlomkovou hodnotu. Skupina KB proto v tuto chvíli tyto emise považuje za zanedbatelné v celkovém výsledku a do součtu je v tomto roce nezapočítala. Emise plynoucí z financování automobilů však monitoruje a do budoucích let plánuje zefektivnit sběr relevantních dat. Vládní dluhopisy a expozice vůči státu Skupina KB do součtu rovněž nezahrнула, jelikož

motivace k jejich držení souvisí s politikou kapitálové přiměřenosti a managementem rizika.

Při výpočtu financovaných emisí plynoucí z korporátních expozic Skupina KB provedla analýzu portfolia Banky a dceřiné společnosti SGEF, která rovněž financuje korporátní segment, především co se týká technologií. Z důvodu nedostupnosti reálných dat ohledně vyprodukovaných emisí či spotřeb energií za rok 2024 od svých klientů, přistoupila Skupina KB k výpočtu pomocí metody odhadu. Vycházela z emisních faktorů PCAF, které se průměrně váží k České republice pro daný sektor, přičemž zvolila tzv. asset-based metodu, kde je emisní faktor vyjádřen na jednotku aktiva. Skupina KB chápe, že tato metoda je pouze odhadem, i když v tuto chvíli tím nejlepším možným. V budoucím období má v plánu zefektivnit sběr dat od klientů ohledně jejich činnosti, stejně jako ohledně financovaných aktivit.

V případě hypotečních úvěrů na nákup či refinancování nákupu nemovitosti je výpočet založen buď na dostupném průkazu energetické náročnosti (PENB) a v případě jeho nedostupnosti na odhadu třídy PENB, vycházející ze speciální metodiky vyvinuté společností ENVIROS. Na základě interních dat o nemovitostech jsou odhadnuty výsledné financované emise. V tuto chvíli si Skupina KB je vědoma nepřesnosti odhadů, vzhledem k tomu, že pouze malá část portfolia je pokryta dostupným štítkem PENB. Do budoucna však plánuje opatření k tomu, aby se sběr energetických štítků u nemovitostí zvýšil a metody výpočtu financovaných emisí zpřesnily.

Komerční pojišťovna je přidruženým podnikem KB, její emise jsou proto započítány rovněž do rámce 3 kategorie 15, a sice poměrnou metodou na základě dostupných informací o rámci 1 a 2. V době zveřejnění této zprávy byly tyto informace dostupné za rok 2023.

Intenzita skleníkových plynů na základě čistých výnosů

Komerční banka	2024
Intenzita skleníkových plynů na čistý výnos	
Celkové emise skleníkových plynů (na základě lokality) na čistý výnos (t ekv. CO ₂ / peněžní jednotka v tisících)	0,0898
Celkové emise skleníkových plynů (na základě trhu) na čistý výnos (t ekv. CO ₂ / peněžní jednotka v tisících)	0,0896

Skupina KB	2024
Intenzita skleníkových plynů na čistý výnos	
Celkové emise skleníkových plynů (na základě lokality) na čistý výnos (t ekv. CO ₂ / peněžní jednotka v tisících)	0,0881
Celkové emise skleníkových plynů (na základě trhu) na čistý výnos (t ekv. CO ₂ / peněžní jednotka v tisících)	0,0879

Informace o čistých výnosech je dostupná v kapitole *Finanční výkonnost* (část *Finanční výsledky a vývoj finanční pozice*).

¹⁾ PCAF (2022). The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part A: Financed Emissions. Second Edition. Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard: Supplement to the GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard.

Pohlcování skleníkových plynů a projekty ke snížení emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím uhlíkových kreditů

Skupina KB nepohlcuje ani neukládá skleníkové plyny, které vznikají z její vlastní provozní činnosti. Vzhledem k tomu, že se Skupina KB nezabývá pohlčováním a ukládáním skleníkových plynů, nemá nastavenou metodiku a rámec pro výpočet pro tuto oblast. Skupina také nefinancuje žádné projekty, které by se zaměřovaly na pohlcování a ukládání skleníkových plynů.

Skupina KB doposud nevyužívala uhlíkové kredity a ani v roce 2025 neplánuje uhlíkové kredity využívat.

Vlastní pracovní síla

Strategie týkající se vlastní pracovní síly¹⁾

Vize, firemní kultura a hodnoty

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

Týmový duch

Klienti KB chtějí banku, která jim bude zodpovědným, důvěryhodným a moderním partnerem. Potřeby klientů zaměstnanci Banky naplňují jako tým, jehož prioritou je vstřícný přístup a odborné znalosti. KB je dlouhodobě Bankou zaměřenou na vztah s klienty. Pro všechny

v KB je důležitá týmová spolupráce, možnost otevřeného vyjádření názoru, naslouchání druhému, ocenění vzájemného přínosu a společné prožívání jednotlivých úspěchů i nezdarů.

Inovace

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

Zaujetí

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

Odpovědnost

Bankéři přispívají k udržitelnému hospodářskému, sociálnímu, a ekologickému rozvoji obou zemí a ekonomik, ve kterých Komerční banka působí. Přistupují odpovědně k naplňování klientských vizí a projektů, jednájí 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.

Zájmy a názory zúčastněných stran

Způsob komunikace s vlastní pracovní silou, včetně jejího zapojení, je popsán v kapitole *Obecné informace* (část *Zájmy a názory zúčastněných stran*).

Řízení dopadů, rizik a příležitostí týkajících se vlastní pracovní síly

Přehled významných dopadů souvisejících s vlastní pracovní silou je k dispozici v kapitole *Obecné informace* (část *Významná témata*).

¹⁾ Pojmem vlastní pracovní síla jsou zde myšleni zaměstnanci v pracovním poměru a zaměstnanci pracující na dohody.

Skupina KB neidentifikovala žádná významná rizika ani příležitosti související s vlastní pracovní silou. Aktivita, jejichž cílem je dosáhnout pozitivního vlivu na zaměstnance, jsou popsány v části *Akční plány týkající se vlastní pracovní síly*.

Skupina KB neidentifikovala žádné významné negativní dopady v oblasti dětské nebo nucené práce. Skupina nemá žádné provozní činnosti s významným rizikem případů nucené či dětské práce. Skupina nepodniká v zemích nebo regionech, které jsou považovány

v tomto ohledu za rizikové, ani nemá žádné dodavatele působící v těchto zemích či regionech.

Skupina KB se v této oblasti řídí mezinárodně uznávanými dokumenty, jako jsou:

- Listina základních práv a svobod – čl. 9,
- Úmluva o ochraně lidských práv a základních svobod – čl. 4,
- Úmluva o zákazu a okamžitých opatřeních k odstranění nejhorších forem dětské práce – úmluva č. 182.

Skupina KB neidentifikovala v současné době žádné významné dopady na vlastní pracovní sílu, které by mohly vyplynout z plánů přechodu ke snížení negativních dopadů na životní prostředí a dosažení ekologičtějších a klimaticky neutrálních činností. Nicméně Skupina KB školí své zaměstnance v oblasti ESG, a připravuje je tak na možné změny, které mohou s přechodem na udržitelnější podnikání vzniknout (více informací o školeních je k dispozici v části *Vzdělávání a rozvoj zaměstnanců*).

Politiky týkající se vlastní pracovní síly

Seznam politik vztahujících se k vlastní pracovní síle, včetně odpovědnosti za monitoring zásad uvedených v politikách, je předložen v následující tabulce. Procesy monitorování jsou vždy popsány v příslušných interních politikách a instrukcích.

Z důvodu zajištění úplného přehledu politik, které mají vliv na podnikání Skupiny KB, jsou v přehledu zahrnuty také zákony a legislativa České republiky, na jejichž dodržování dohlíží vedoucí pracovníci. Všechny interní předpisy zohledňují legislativní změny.

Skupina KB vychází při přípravě vlastních politik vztahujících se k vlastní pracovní síle z příslušných právních předpisů České republiky (zákoník práce) a rovněž z mezinárodně uznávaných dokumentů, jako jsou např. Úmluvy mezinárodní organizace práce, Listina základních práv a svobod a obecné zásady OSN v oblasti podnikání a lidských práv. Každá vnitřní instrukce prochází připomínkovým řízením ze strany útvaru Compliance, který je odpovědný za to, že postupy popsané v instrukci jsou v souladu s platnou legislativou a odpovídají dobré praxi.

Uvedené politiky a právní předpisy se vztahují na pracovníky následovně:

1. zaměstnanci v pracovním poměru – na tuto skupinu se vztahují veškeré politiky, interní dokumenty, zákony a mezinárodně uznávané dokumenty, které jsou v tabulce uvedeny,
2. vlastní pracovní síla – na tuto skupinu (zaměstnanci v pracovním poměru a zaměstnanci pracující na dohody) se vztahují veškeré zákony a mezinárodně uznávané dokumenty a dále následující instrukce Skupiny KB:
 - a. Bezpečnost a ochrana zdraví při práci (BOZP),
 - b. Požární ochrana,
 - c. Etický kodex.

S1	Pracovní podmínky		
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Bezpečné zaměstnání	Bezpečnost a ochrana zdraví při práci (BOZP)	Monitoring dodržování postupů souvisejících s BOZP a PO je v gesci útvaru Investiční výstavba a odborné služby. Sledování školení pracovníků v této oblasti je v gesci útvaru HR. Monitoring související s dodržováním dokumentů upravujících pracovněprávní vztahy je zastřešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí).
	V souladu s právními předpisy ČR a EU Skupina KB kladе důraz na nastavení pracovních postupů a pravidel pro výkon zaměstnání, na pocit bezpečí svých zaměstnanců, jejich dlouhodobý pracovní poměr, loajalitu a spokojenost.	Účelem této instrukce je vymezení základního rozsahu odpovědností, povinností a pravomocí v oblasti bezpečnosti a ochrany zdraví při práci, včetně požadavku na pravidelné proškolení pracovníků v oblasti BOZP.	
		Požární ochrana	
		Účelem této instrukce je stanovení podmínek k plnění povinností souvisejících s požární ochranou vyplývajících z příslušných právních a technických předpisů tak, aby byla zajištěna účinná ochrana života, zdraví osob a majetku Skupiny KB před požáry. Instrukce rovněž obsahuje požadavek na pravidelné proškolení pracovníků a provádění testování formou cvičného požárního poplachu.	
		Pracovní řád	
		Dokument rozvíjí ustanovení zákoníku práce, pokud jde o povinnosti zaměstnavatele a zaměstnance vyplývající z pracovněprávních vztahů. Pracovní řád podrobně vymezuje rozsah působnosti, pravomoci, povinnosti zaměstnavatele, povinnosti zaměstnance, stanovuje podmínky pro rovné zacházení, zákaz diskriminace, pro ochranu osobních údajů a práv, podmínky vzniku a zániku pracovního poměru, podmínky související s pracovní dobou, prací přesčas a dovolenou. Pracovní řád se dále zabývá také zajištěním bezpečnosti a ochranou zdraví při práci a stanovuje postupy při pracovních úrazech.	
		Kolektivní smlouva	
		Kolektivní smlouva upravuje individuální a kolektivní vztahy mezi zaměstnavatelem a jeho zaměstnanci, zastoupenými odborovou organizací, které se týkají pracovněprávních, mzdových a jiných práv zaměstnanců a práv a povinností obou smluvních stran. Práva zaměstnanců a jiná plnění z kolektivní smlouvy vyjadřují vůli smluvních partnerů vytvořit optimální podmínky pro ztotožnění zájmů zaměstnanců a zájmů zaměstnavatele. Smluvní strany vycházejí přitom ze skutečnosti, že realizace některých práv a plnění je podmíněna dosažením odpovídajících ekonomických výsledků zaměstnavatele. Uzavřené kolektivní smlouvy ve společnostech KB, Modrá pyramida a ESSOX jsou závazné pro smluvní strany a vztahují se na všechny zaměstnance (zaměstnance v pracovním poměru, nikoli zaměstnance pracující na dohody) příslušných společností v České republice včetně zaměstnanců, kteří nejsou odborově organizováni.	

S1	Pracovní podmínky		
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Pracovní doba ve Skupině KB je v souladu se zákoníkem práce a s maximálním využitím flexibilních forem práce a pružné pracovní doby.	Zákoník práce	Monitoring související s dodržováním zákonů a dokumentů upravujících pracovněprávní vztahy je zastřešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí).
		Základní právní norma upravující vztahy vznikající při výkonu závislé práce mezi zaměstnanci a zaměstnavateli.	
		Pracovní řád	
		Dokument rozvádí ustanovení zákoníku práce pokud jde o povinnosti zaměstnavatele a zaměstnance vyplývající z pracovněprávních vztahů. Pracovní řád podrobně vymezuje rozsah působnosti, pravomoci, povinnosti zaměstnavatele, povinnosti zaměstnance, stanovuje podmínky pro rovné zacházení, zákaz diskriminace, ochranu osobních údajů a práv, podmínky vzniku a zániku pracovního poměru, podmínky související s pracovní dobou, prací přesčas a dovolenou. Pracovní řád se dále zabývá také zajištěním bezpečnosti a ochranou zdraví při práci a stanovuje postupy při pracovních úrazech.	
		Kolektivní smlouva	
		Kolektivní smlouva upravuje individuální a kolektivní vztahy mezi zaměstnavatelem a jeho zaměstnanci, zastoupenými odborovou organizací, které se týkají pracovněprávních, mzdových a jiných práv zaměstnanců a práv a povinností obou smluvních stran. Práva zaměstnanců a jiná plnění z kolektivní smlouvy vyjadřují vůli smluvních partnerů vytvořit optimální podmínky pro ztotožnění zájmů zaměstnanců a zájmů zaměstnavatele. Smluvní strany vycházejí přitom ze skutečnosti, že realizace některých práv a plnění je podmíněna dosažením odpovídajících ekonomických výsledků zaměstnavatele. Uzavřené kolektivní smlouvy ve společnostech KB, Modrá pyramida a ESSOX jsou závazné pro smluvní strany a vztahují se na všechny zaměstnance (zaměstnance v pracovním poměru, nikoli zaměstnance pracující na dohody) příslušných společností v České republice včetně zaměstnanců, kteří nejsou odborově organizováni.	
Etický kodex			
		Účelem Etického kodexu je stanovení základních pravidel profesionálního chování zaměstnanců Komerční banky, především v oblasti dodržování zákonů a obecně uznávaných pravidel etiky, které je zaměstnanec povinen dodržovat. Dokument má povahu základního (obecného) dokumentu v rámci interní předpisové základny, a to zejména pro svou obecnou aplikovatelnost na všechny zaměstnance KB.	

S1	Pracovní podmínky		
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Přiměřené mzdy	Mzdový řád Komerční banky, a.s.	Monitoring související s dodržováním zákonů a dokumentů upravujících pracovněprávní vztahy je zastřešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí).
	Všem zaměstnancům Skupiny KB v pracovním poměru i zaměstnancům pracujícím na dohody je vyplácena přiměřená mzda v souladu s platnými referenčními hodnotami dle Fair Wage Network database ¹⁾ . Minimální mzda ve Skupině KB je nad minimální mzdou v ČR a tam, kde působí odborové organizace, je stanovena v kolektivní smlouvě.	Instrukce upravuje pravidla při plnění závazků vyplývajících z všeobecně závazných právních předpisů, kolektivní smlouvy a smluv se zaměstnanci pro odměňování.	
		Kolektivní smlouva	
		Kolektivní smlouva upravuje individuální a kolektivní vztahy mezi zaměstnavatelem a jeho zaměstnanci, zastoupenými odborovou organizací, které se týkají pracovněprávních, mzdových a jiných práv zaměstnanců a práv a povinností obou smluvních stran. Práva zaměstnanců a jiná plnění z kolektivní smlouvy vyjadřují vůli smluvních partnerů vytvořit optimální podmínky pro ztotožnění zájmů zaměstnanců a zájmů zaměstnavatele. Smluvní strany vycházejí přitom ze skutečnosti, že realizace některých práv a plnění je podmíněna dosažením odpovídajících ekonomických výsledků zaměstnavatele. Uzavřené kolektivní smlouvy ve společnostech KB, Modrá pyramida a ESSOX jsou závazné pro smluvní strany a vztahují se na všechny zaměstnance (zaměstnance v pracovním poměru, nikoli zaměstnance pracující na dohody) příslušných společností v České republice včetně zaměstnanců, kteří nejsou odborově organizováni.	
		Politika odměňování členů představenstva a dozorčí rady Komerční banky, a.s.	
		Politika upravuje pravidla pro odměňování členů představenstva a dozorčí rady Komerční banky, a.s.	
		Kodex chování SG	
		Kodex chování SG (SG Code of Conduct) je shrnutím zásadních etických principů společných pro celou skupinu SG. Jedná se zejména o následující zásady: <ul style="list-style-type: none">• zásada rovnosti a spravedlnosti,• zásada předcházení újmě,• zásada reálnosti,• zásada náležité péče,• zásada nestrannosti,• zásada pravdivosti.	

¹⁾ <https://fair-wage.com/>

S1	Pracovní podmínky			
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování	
Dopad	Sociální dialog	Zákoník práce	Monitoring související s dodržováním zákonů a dokumentů upravujících pracovněprávní vztahy je zastřešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí).	
	Ve společnostech KB, Modrá pyramida a ESSOX jsou uzavírány kolektivní smlouvy a probíhá sociální dialog s odbory. Každý zaměstnanec má právo se vyjádřit a kontaktovat vedení příslušných společností nebo odborovou organizaci.	Základní právní norma upravující vztahy vznikající při výkonu závislé práce mezi zaměstnanci a zaměstnavateli.		
		Kolektivní smlouva		
		Kolektivní smlouva upravuje individuální a kolektivní vztahy mezi zaměstnavatelem a jeho zaměstnanci, zastoupenými odborovou organizací, které se týkají pracovněprávních, mzdových a jiných práv zaměstnanců a práv a povinností obou smluvních stran. Práva zaměstnanců a jiná plnění z kolektivní smlouvy vyjadřují vůli smluvních partnerů vytvořit optimální podmínky pro ztotožnění zájmů zaměstnanců a zájmů zaměstnavatele. Smluvní strany vycházejí přitom ze skutečnosti, že realizace některých práv a plnění je podmíněna dosažením odpovídajících ekonomických výsledků zaměstnavatele. Uzavřené kolektivní smlouvy ve společnostech KB, Modrá pyramida a ESSOX jsou závazné pro smluvní strany a vztahují se na všechny zaměstnance (zaměstnance v pracovním poměru, nikoli zaměstnance pracující na dohody) příslušných společností v České republice včetně zaměstnanců, kteří nejsou odborově organizováni.		
		Listina základních práv a svobod		
		Listina vyjadřuje vztah mezi státem a občanem a je součástí ústavního pořádku České republiky. Hlava 2 upravuje lidská práva a základní svobody.		
		Občanský zákoník		
		Zákonná norma, která v čl. 20 zaručuje právo na svobodné sdružování.		
Zákon o kolektivním vyjednávání				
Zákon upravuje kolektivní vyjednávání mezi odborovými organizacemi a zaměstnavateli nebo jejich organizacemi za případné součinnosti státu, jehož cílem je uzavření kolektivní smlouvy.				
Úmluvy mezinárodní organizace práce				
	Jedná se o soubor smluv ratifikovaných Českou republikou, jehož součástí je i smlouva č. 87 Svoboda sdružování a ochrana práva organizovat se.			

S1	Pracovní podmínky		
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Svoboda sdružování, existence podnikových rad a práva pracovníků na informace, konzultace a účast	Zákoník práce	Monitoring související s dodržováním zákonů a dokumentů upravujících pracovněprávní vztahy je zastřešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí).
	Ve společnostech Skupiny KB, kde fungují odbory, mohou zaměstnanci vstoupit do odborové organizace. Ve všech společnostech Skupiny KB mají zaměstnanci právo na informace a konzultace. Skupina KB podporuje vytváření různých sdružení a vzdělávacích komunit.	Základní právní norma upravující vztahy vznikající při výkonu závislé práce mezi zaměstnanci a zaměstnavateli.	
		Kolektivní smlouva	
		Kolektivní smlouva upravuje individuální a kolektivní vztahy mezi zaměstnavatelem a jeho zaměstnanci, zastoupenými odborovou organizací, které se týkají pracovněprávních, mzdových a jiných práv zaměstnanců a práv a povinností obou smluvních stran. Práva zaměstnanců a jiná plnění z kolektivní smlouvy vyjadřují vůli smluvních partnerů vytvořit optimální podmínky pro ztotožnění zájmů zaměstnanců a zájmů zaměstnavatele. Smluvní strany vycházejí přitom ze skutečnosti, že realizace některých práv a plnění je podmíněna dosažením odpovídajících ekonomických výsledků zaměstnavatele. Uzavřené kolektivní smlouvy ve společnostech KB, Modrá pyramida a ESSOX jsou závazné pro smluvní strany a vztahují se na všechny zaměstnance (zaměstnance v pracovním poměru, nikoli zaměstnance pracující na dohody) příslušných společností v České republice včetně zaměstnanců, kteří nejsou odborově organizováni.	
		Listina základních práv a svobod	
		Listina vyjadřuje vztah mezi státem a občanem a je součástí ústavního pořádku České republiky. Hlava 2. upravuje lidská práva a základní svobody.	
		Občanský zákoník	
		Zákonná norma, která v čl. 20 zaručuje právo na svobodné sdružování.	
Zákon o kolektivním vyjednávání			
Zákon upravuje kolektivní vyjednávání mezi odborovými organizacemi a zaměstnavateli nebo jejich organizacemi za případné součinnosti státu, jehož cílem je uzavření kolektivní smlouvy.			
Úmluvy mezinárodní organizace práce			
Jedná se o soubor smluv ratifikovaných Českou republikou, jehož součástí je i smlouva č. 87 Svoboda sdružování a ochrana práva organizovat se.			

S1	Pracovní podmínky			
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování	
Dopad	Kolektivní vyjednávání, včetně podílu pracovníků, na které se vztahují kolektivní smlouvy	Zákoník práce	Monitoring související s dodržováním dokumentů upravujících pracovněprávní vztahy je zastřešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí).	
	Kolektivní vyjednávání probíhá každoročně při uzavírání kolektivní smlouvy a jejích dodatků. Uzavřené kolektivní smlouvy ve společnostech KB, Modrá pyramida a ESSOX se vztahují na všechny zaměstnance (zaměstnance v pracovním poměru, nikoli zaměstnance pracující na dohody) příslušných společností v České republice včetně zaměstnanců, kteří nejsou odborově organizováni.	Základní právní norma upravující vztahy vznikající při výkonu závislé práce mezi zaměstnanci a zaměstnavateli.		
		Kolektivní smlouva		Kolektivní smlouva upravuje individuální a kolektivní vztahy mezi zaměstnavatelem a jeho zaměstnanci, zastoupenými odborovou organizací, které se týkají pracovněprávních, mzdových a jiných práv zaměstnanců a práv a povinností obou smluvních stran. Práva zaměstnanců a jiná plnění z kolektivní smlouvy vyjadřují vůli smluvních partnerů vytvořit optimální podmínky pro ztotožnění zájmů zaměstnanců a zájmů zaměstnavatele. Smluvní strany vycházejí přitom ze skutečnosti, že realizace některých práv a plnění je podmíněna dosažením odpovídajících ekonomických výsledků zaměstnavatele. Uzavřené kolektivní smlouvy ve společnostech KB, Modrá pyramida a ESSOX jsou závazné pro smluvní strany.
		Listina základních práv a svobod		
		Listina vyjadřuje vztah mezi státem a občanem a je součástí ústavního pořádku České republiky. Hlava 2. upravuje lidská práva a základní svobody.		
		Občanský zákoník		
		Zákonná norma, která v čl. 20 zaručuje právo na svobodné sdružování.		
		Zákon o kolektivním vyjednávání		
		Zákon upravuje kolektivní vyjednávání mezi odborovými organizacemi a zaměstnavateli nebo jejich organizacemi za případné součinnosti státu, jehož cílem je uzavření kolektivní smlouvy.		
		Úmluvy mezinárodní organizace práce		
Jedná se o soubor smluv ratifikovaných Českou republikou, jehož součástí je i smlouva č. 87 Svoboda sdružování a ochrana práva organizovat se.				
Dopad	Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem	Pracovní řád	Monitoring související s dodržováním dokumentů upravujících pracovněprávní vztahy je zastřešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí).	
	Skupina KB podporuje rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem prostřednictvím pružné pracovní doby a flexibility v místě výkonu práce.	Dokument rozvádí ustanovení zákoníku práce, pokud jde o povinnosti zaměstnavatele a zaměstnance vyplývající z pracovněprávních vztahů. Pracovní řád podrobně vymezuje rozsah působnosti, pravomoci, povinnosti zaměstnavatele, povinnosti zaměstnance, stanovuje podmínky pro rovné zacházení, zákaz diskriminace, ochranu osobních údajů a práv, podmínky vzniku a zániku pracovního poměru, podmínky související s pracovní dobou, prací přesčas a dovolenou. Pracovní řád se dále zabývá také zajištěním bezpečnosti a ochranou zdraví při práci a stanovuje postupy při pracovních úrazech.		
		Kolektivní smlouva		Kolektivní smlouva upravuje individuální a kolektivní vztahy mezi zaměstnavatelem a jeho zaměstnanci, zastoupenými odborovou organizací, které se týkají pracovněprávních, mzdových a jiných práv zaměstnanců a práv a povinností obou smluvních stran. Práva zaměstnanců a jiná plnění z kolektivní smlouvy vyjadřují vůli smluvních partnerů vytvořit optimální podmínky pro ztotožnění zájmů zaměstnanců a zájmů zaměstnavatele. Smluvní strany vycházejí přitom ze skutečnosti, že realizace některých práv a plnění je podmíněna dosažením odpovídajících ekonomických výsledků zaměstnavatele. Uzavřené kolektivní smlouvy ve společnostech KB, Modrá pyramida a ESSOX jsou závazné pro smluvní strany a vztahují se na všechny zaměstnance (zaměstnance v pracovním poměru, nikoli zaměstnance pracující na dohody) příslušných společností v České republice včetně zaměstnanců, kteří nejsou odborově organizováni.
		Zaměstnanecké benefity		
		Účelem této instrukce je stanovení podmínek pro poskytování zaměstnaneckých benefitů dohodnutých v rámci kolektivního vyjednávání.		

S1	Pracovní podmínky			
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování	
Dopad	Zdraví a bezpečnost	Bezpečnost a ochrana zdraví při práci (BOZP)	Monitoring dodržování postupů souvisejících s BOZP a PO je v gesci útvaru Investiční výstavba a odborné služby. Sledování školení pracovníků v této oblasti je v gesci útvaru HR. Monitoring související s dodržováním dokumentů upravujících pracovněprávní vztahy je zastřešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí).	
		Skupina KB dbá na zdraví a bezpečnost svých zaměstnanců, poskytuje Poradenský program v oblasti zdraví, psychologie, sociální a právní problematiky. Podporuje také prevenci v podobě pravidelných Dnů zdraví, webinářů a tréninků pohody.		Účelem této instrukce je vymezení základního rozsahu odpovědností, povinností a pravomocí v oblasti bezpečnosti a ochrany zdraví při práci, včetně požadavku na pravidelné proškolení pracovníků v oblasti BOZP.
		Požární ochrana		Účelem této instrukce je stanovení podmínek k plnění povinností souvisejících s požární ochranou vyplývajících z příslušných právních a technických předpisů tak, aby byla zajištěna účinná ochrana života, zdraví osob a majetku Skupiny KB před požáry. Instrukce rovněž obsahuje požadavek na pravidelné proškolení pracovníků a provádění testování formou cvičného požárního poplachu.
		Zákoník práce		
		Základní právní norma upravující vztahy vznikající při výkonu závislé práce mezi zaměstnanci a zaměstnavateli.		
		Pracovní řád		Dokument rozvádí ustanovení zákoníku práce, pokud jde o povinnosti zaměstnavatele a zaměstnance vyplývající z pracovněprávních vztahů. Pracovní řád podrobně vymezuje rozsah působnosti, pravomoci, povinnosti zaměstnavatele, povinnosti zaměstnance, stanovuje podmínky pro rovné zacházení, zákaz diskriminace, ochranu osobních údajů a práv, podmínky vzniku a zániku pracovního poměru, podmínky související s pracovní dobou, prací přesčas a dovolenou. Pracovní řád se dále zabývá také zajištěním bezpečnosti a ochranou zdraví při práci a stanovuje postupy při pracovních úrazech.
Kolektivní smlouva	Kolektivní smlouva upravuje individuální a kolektivní vztahy mezi zaměstnavatelem a jeho zaměstnanci, zastoupenými odborovou organizací, které se týkají pracovněprávních, mzdových a jiných práv zaměstnanců a práv a povinností obou smluvních stran. Práva zaměstnanců a jiná plnění z kolektivní smlouvy vyjadřují vůli smluvních partnerů vytvořit optimální podmínky pro ztotožnění zájmů zaměstnanců a zájmů zaměstnavatele. Smluvní strany vycházejí přitom ze skutečnosti, že realizace některých práv a plnění je podmíněna dosažením odpovídajících ekonomických výsledků zaměstnavatele. Uzavřené kolektivní smlouvy ve společnostech KB, Modrá pyramida a ESSOX jsou závazné pro smluvní strany a vztahují se na všechny zaměstnance (zaměstnance v pracovním poměru, nikoli zaměstnance pracující na dohody) příslušných společností v České republice včetně zaměstnanců, kteří nejsou odborově organizováni.			

S1	Pracovní podmínky		
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
S1	Rovné zacházení a příležitosti pro všechny		
Dopad	Rovnost pohlaví a stejná odměna za práci stejné hodnoty	Mzdový řád Komerční banky, a.s.	Monitoring související s dodržováním dokumentů upravujících pracovněprávní vztahy je zastřešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí).
	Skupina KB přísně dbá na rovnost pohlaví a stejnou odměnu za stejnou práci. Cílem Skupiny KB je dosáhnout do roku 2026 nulového platového rozdílu mezi pohlavími (Equal Pay Gap).	Instrukce upravuje pravidla při plnění závazků vyplývajících z všeobecně závazných právních předpisů, kolektivní smlouvy a smluv se zaměstnanci pro odměňování.	
		Politika odměňování členů představenstva a dozorčí rady Komerční banky, a.s.	
		Politika upravuje pravidla pro odměňování členů představenstva a dozorčí rady Komerční banky, a.s.	
		Kodex chování SG	
Dopad	Školení a rozvoj dovedností	Kodex chování SG (SG Code of Conduct) je shrnutím zásadních etických principů společných pro celou skupinu SG. Jedná se zejména o následující zásady: <ul style="list-style-type: none">• zásada rovnosti a spravedlnosti,• zásada předcházení újmě,• zásada reálnosti,• zásada náležité péče,• zásada nestrannosti,• zásada pravdivosti.	Monitoring související s dodržováním dokumentů upravujících pracovněprávní vztahy je zastřešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí).
		Etický kodex	
		Účelem Etického kodexu je stanovení základních pravidel profesionálního chování zaměstnanců Komerční banky, především v oblasti dodržování zákonů a obecně uznávaných pravidel etiky, které je zaměstnanec povinen dodržovat. Dokument má povahu základního (obecného) dokumentu v rámci interní předpisové základny, a to zejména pro svou obecnou aplikovatelnost na všechny zaměstnance KB.	
		Vzdělávání a rozvoj	
		Instrukce definuje odpovědnosti, role a procesy v oblasti vzdělávání a rozvoje pracovníků Skupiny KB.	
Dopad	Každý zaměstnanec bez rozdílu má právo prohlubovat své znalosti a dovednosti pro výkon své pozice. Kromě povinného školení mají zaměstnanci možnost volitelných kurzů, školení, odborných zkoušek atd.	Pracovní řád	
		Dokument rozvádí ustanovení zákoníku práce, pokud jde o povinnosti zaměstnavatele a zaměstnance vyplývající z pracovněprávních vztahů. Pracovní řád podrobně vymezuje rozsah působnosti, pravomoci, povinnosti zaměstnavatele, povinnosti zaměstnance, stanovuje podmínky pro rovné zacházení, zákaz diskriminace, ochranu osobních údajů a práv, podmínky vzniku a zániku pracovního poměru, podmínky související s pracovní dobou, prací přesčas a dovolenou. Pracovní řád se dále zabývá také zajištěním bezpečnosti a ochranou zdraví při práci a stanovuje postupy při pracovních úrazech.	

S1	Pracovní podmínky			
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování	
Dopad	Zaměstnávání a začleňování osob se zdravotním postižením	Pracovní řád	Monitoring související s dodržováním dokumentů upravujících pracovní vztahy je zastřešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí).	
	Skupina KB vytváří vhodné podmínky pro zaměstnance se zdravotním postižením, poskytuje mimo jiné bezbariérový přístup, speciální IT & softwarové vybavení a také flexibilní formy práce.	Dokument rozvádí ustanovení zákoníku práce, pokud jde o povinnosti zaměstnavatele a zaměstnance vyplývající z pracovněprávních vztahů. Pracovní řád podrobně vymezuje rozsah působnosti, pravomoci, povinnosti zaměstnavatele, povinnosti zaměstnance, stanovuje podmínky pro rovné zacházení, zákaz diskriminace, ochranu osobních údajů a práv, podmínky vzniku a zániku pracovního poměru, podmínky související s pracovní dobou, prací přesčas a dovolenou. Pracovní řád se dále zabývá také zajištěním bezpečnosti a ochranou zdraví při práci a stanovuje postupy při pracovních úrazech.		
	Kolektivní smlouva	Kolektivní smlouva upravuje individuální a kolektivní vztahy mezi zaměstnavatelem a jeho zaměstnanci, zastoupenými odborovou organizací, které se týkají pracovněprávních, mzdových a jiných práv zaměstnanců a práv a povinností obou smluvních stran. Práva zaměstnanců a jiná plnění z kolektivní smlouvy vyjadřují vůli smluvních partnerů vytvořit optimální podmínky pro ztotožnění zájmů zaměstnanců a zájmů zaměstnavatele. Smluvní strany vycházejí přitom ze skutečnosti, že realizace některých práv a plnění je podmíněna dosažením odpovídajících ekonomických výsledků zaměstnavatele. Uzavřené kolektivní smlouvy ve společnostech KB, Modrá pyramida a ESSOX jsou závazné pro smluvní strany a vztahují se na všechny zaměstnance (zaměstnance v pracovním poměru, nikoli zaměstnance pracující na dohody) příslušných společností v České republice včetně zaměstnanců, kteří nejsou odborově organizováni.		
	Zaměstnanecké benefity	Účelem této instrukce je stanovení podmínek pro poskytování zaměstnaneckých benefitů dohodnutých v rámci kolektivního vyjednávání.		
Dopad	Opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti	Pracovní řád	Monitoring související s dodržováním zákonů a dokumentů upravujících pracovní vztahy je zastřešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí). Monitoring oznámení je prováděn útvarem Compliance.	
	Skupina KB má ve svých vnitřních předpisech postupy pro předcházení a odhalování těchto forem nežádoucího chování. Zaměstnanci mají k dispozici speciální linku, prostřednictvím které mohou (i anonymně) hlásit nežádoucí chování.	Dokument rozvádí ustanovení zákoníku práce, pokud jde o povinnosti zaměstnavatele a zaměstnance vyplývající z pracovněprávních vztahů. Pracovní řád podrobně vymezuje rozsah působnosti, pravomoci, povinnosti zaměstnavatele, povinnosti zaměstnance, stanovuje podmínky pro rovné zacházení, zákaz diskriminace, ochranu osobních údajů a práv, podmínky vzniku a zániku pracovního poměru, podmínky související s pracovní dobou, prací přesčas a dovolenou. Pracovní řád se dále zabývá také zajištěním bezpečnosti a ochranou zdraví při práci a stanovuje postupy při pracovních úrazech.		
		Zákoník práce		
		Základní právní norma upravující vztahy vznikající při výkonu závislé práce mezi zaměstnanci a zaměstnavateli.		
		Politika skupiny SG pro potírání a trestání nežádoucího chování ve všech jeho podobách, včetně psychického a sexuálního obtěžování, sexistického, rasistického či homofobního chování		
		Dokument popisuje pravidla a procesy pro mentoring a řešení případných incidentů vztahujících se k jakémukoli nežádoucímu chování.		
		Pravidla pro právo podat oznámení (whistleblowing)		
	Dokument obsahuje základní principy pro podávání oznámení, včetně zajištění důvěrnosti a anonymity oznamovatele, ochrany oznamovatele, rolí a odpovědností v rámci Skupiny KB, systémového zajištění podávání oznámení a kontrolních mechanismů, které jsou v tomto procesu nastaveny.			
	Zásady minimalizace rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu			
	Instrukce navazuje na direktivu DIR 16 a svým obsahem podrobně rozpracovává zásadu „poznej svého klienta“ a základní zásady systému proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Instrukce stanovuje základní pravidla pro: <ul style="list-style-type: none">přijetí klienta do KB a poskytnutí bankovní služby, včetně identifikace klienta a získání dalších KYC údajů,pravidelné hodnocení klienta a jeho kontrolu, sledování jeho obchodů realizovaných prostřednictvím KB včetně zjišťování podezřelých obchodů a způsobu jejich oznamování,další opatření (např. evidence a uchování stanovených údajů, zachování povinnosti mlčenlivosti).			

S1	Pracovní podmínky		
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Rozmanitost	Pravidla posuzování vhodnosti a rozmanitosti členů volených orgánů a osob v klíčových funkcích	Monitoring související s dodržováním zákonů a dokumentů upravujících pracovněprávní vztahy je zastřešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí). Monitoring oznámení je prováděn útvarem Compliance.
	Skupina KB podporuje rozmanitost a svobodu projevu. Skupina KB podepsala Chartu diverzity.	Účelem tohoto předpisu je v návaznosti na regulační požadavky nastavit kritéria a proces pro posuzování vhodnosti a rozmanitosti potenciálních a stávajících členů volených orgánů.	
		Zákoník práce	
		Základní právní norma upravující vztahy vznikající při výkonu závislé práce mezi zaměstnanci a zaměstnavateli.	
		Etický kodex	
Účelem Etického kodexu je stanovení základních pravidel profesionálního chování zaměstnanců Komerční banky, především v oblasti dodržování zákonů a obecně uznávaných pravidel etiky, které je zaměstnanec povinen dodržovat. Dokument má povahu základního (obecného) dokumentu v rámci interní předpisové základny, a to zejména pro svou obecnou aplikovatelnost na všechny zaměstnance KB.			
Charta diverzity			
Cílem Charty diverzity, která vychází z principů Evropské charty diverzity, je podporovat a zavádět diverzitu, flexibilitu a inkluzi jako klíčové hodnoty na pracovních trzích.			

S1	Další práva související s prací		
Dopad	Soukromí	Výkon práv subjektů údajů (GDPR)	Monitoring je v gesci Kanceláře pověřence pro ochranu osobních údajů. Monitoring související s dodržováním zákonů a dokumentů upravujících pracovněprávní vztahy je zastřešován útvarem HR a odborovou organizací (v entitách, kde odbory působí).
	Skupina KB respektuje soukromí svých zaměstnanců a žádným způsobem nezasahuje do jejich osobních vztahů a vazeb. Skupina KB přísně dodržuje pravidla ochrany osobních údajů svých stážistů. Skupina KB má zavedené procesy, a dodržuje všechny předpisy týkající se ochrany osobních údajů a zavedla také bezpečnostní kontrolní mechanismy klientských transakcí (proti zneužití).	Účelem instrukce je stanovit principy a odpovědnosti v oblasti vyřizování žádostí o výkon práv subjektů údajů souvisejících se zpracováním osobních údajů.	
		Pracovní řád	
		Dokument rozvádí ustanovení zákoníku práce, pokud jde o povinnosti zaměstnavatele a zaměstnance vyplývající z pracovněprávních vztahů. Pracovní řád podrobně vymezuje rozsah působnosti, pravomoci, povinnosti zaměstnavatele, povinnosti zaměstnance, stanovuje podmínky pro rovné zacházení, zákaz diskriminace, ochranu osobních údajů a práv, podmínky vzniku a zániku pracovního poměru, podmínky související s pracovní dobou, prací přesčas a dovolenou. Pracovní řád se dále zabývá také zajištěním bezpečnosti a ochranou zdraví při práci a stanovuje postupy při pracovních úrazech.	
		Kodex chování SG	
Kodex chování SG (SG Code of Conduct) je shrnutím zásadních etických principů společných pro celou skupinu SG. Jedná se zejména o následující zásady:			
<ul style="list-style-type: none">• zásada rovnosti a spravedlnosti,• zásada předcházení újmě,• zásada reálnosti,• zásada náležité péče,• zásada nestrannosti,• zásada pravdivosti.			

Politiky týkající se lidských práv a svobod

Základní lidská práva jsou veřejná práva, která jsou v Česku zaručena především ústavní Listinou základních práv a svobod.

Etický kodex Komerční banky vychází z Kodexu chování skupiny SG (SG Code of Conduct), který je shrnutím zásadních etických principů společných pro celou skupinu SG. Etický kodex je založen především na následujících zásadách:

- zásada rovnosti a spravedlnosti,
- zásada předcházení újmě,
- zásada reálnosti,
- zásada náležité péče,
- zásada nestrannosti,
- zásada pravdivosti.

Účelem Etického kodexu je stanovení základních pravidel profesionálního chování zaměstnanců Komerční banky, především v oblasti dodržování zákonů a obecně uznávaných pravidel etiky, které je zaměstnanec povinen dodržovat. Dokument má povahu základního dokumentu v rámci interní předpisové základny, a to zejména pro svou obecnou aplikovatelnost na všechny zaměstnance KB. Komerční banka, jakož i její zaměstnanci v souladu s Etickým kodexem dbá a zabezpečuje ochranu základních lidských práv a svobod.

Vzhledem k tomu, že nelze v Etickém kodexu podchytit úplné spektrum pravidel lidského jednání a chování, jakož i nelze adekvátně předvídat všechny situace, které mohou potenciálně nastat, vítá Komerční banka připomínky a náměty svých zaměstnanců pro zdokonalování a doplňování Etického kodexu.

Skupina KB respektuje veškerá lidská a sociální práva zaměstnanců. Doposud nedošlo v rámci Skupiny k žádnému incidentu v souvislosti s porušením lidských práv a svobod zaměstnanců. Zajištění dodržování lidských i pracovních práv je podpořeno whistleblowingovými nástroji a postupy, které jsou zaměstnancům k dispozici. V případě, že zaměstnanec idenfitikuje jednání/chování, které by mohlo být, byť i jen potenciálně, v rozporu s etickými pravidly a není si jist, jaký postup má pro danou situaci zvolit, neprodleně kontaktuje buď svého vedoucího pracovníka, nebo odbor Compliance.

Vzhledem k tomu, že politiky Skupiny KB vycházejí z platných legislativních požadavků a mezinárodně uznávaných dokumentů pro oblast podnikání a lidských práv, pokrývají rovněž oblast obchodování s lidmi, nucenou a dětskou práci.

Politiky týkající se pracovních úrazů

Skupina KB má nastaveny postupy pro prevenci pracovních úrazů, jež pokrývají interní instrukce Bezpečnost a ochrana zdraví při práci (BOZP) a Zabezpečení BOZP v KB. Postup při pracovním úrazu je popsán v Pracovním řádu.

V KB jsou vybraná pracoviště kontrolována nezávislým orgánem, konkrétně Odborovým svazem pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví. V rámci těchto kontrol probíhá posouzení ergonomického zajištění pracovišť a posouzení kvality pracovních a hygienických podmínek na pracovišti. Z každé kontroly je vyhotoven oficiální záznam a sepsána doporučení.

Skupina KB v průběhu rekonstrukcí a modernizací pracovišť dbá na dodržení požadavků bezpečnosti a ochrany zdraví, usiluje o vylepšení sociálního prostředí i o účelné zavedení nejmodernějších technologií.

V případě, že se zaměstnanci stane úraz, je povinen ho nahlásit svému vedoucímu. Vedoucí zaměstnanec запиše úraz do Knihy úrazů a drobného poranění. V případě pracovní neschopnosti se dále zpracovává dokument „Záznam o úrazu“, který je přílohou Nařízení vlády č. 201/2010 Sb., o způsobu evidence úrazů, hlášení a zasílání záznamu o úrazu. Vyjádření za zaměstnavatele, zda se jedná o pracovní úraz, dává právní oddělení. Záznam o úrazu vypracovávají vedoucí zaměstnanci ve spolupráci s gestorem BOZP a odborně způsobilou osobou, která následně na základě vážnosti úrazu provede místní šetření, a přijmou se taková opatření, aby se úraz neopakoval. Záznam o úrazu gestor BOZP eviduje a také posílá na povinné orgány včetně zdravotní pojišťovny zraněného. Záznam o úrazu je nutné odeslat do 5. dne následujícího měsíce. Každý rok se zasílá přehled úrazovosti na Odborovou organizaci KB.

Politiky týkající se diskriminace, obtěžování a rovných příležitostí

Politiky, které se vztahují k diskriminaci, obtěžování, rovným příležitostem atd., jsou uvedeny v tabulce s přehledem politik výše. Konkrétní postupy pro předcházení diskriminaci jsou uvedeny přímo v jednotlivých politikách, které se této oblasti týkají. Tematika diskriminace a obtěžování je součástí pravidelných školení pro zaměstnance. Zároveň má Skupina KB nastavené adekvátní kontrolní mechanismy pro naplňování zmíněných politik, včetně postupů pro hlášení nežádoucího chování a evidence případných incidentů a jejich řešení.

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

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

Začleňování zranitelných osob je ve Skupině KB zahrnuto přímo v interních předpisech (např. v Pracovním řádu). Skupina KB se

například věnuje podpoře dřívějšího návratu rodičů z mateřské a rodičovské dovolené. V případě oboustranného zájmu a potřeby je nastavena spolupráce i v průběhu trvání dovolené. Po návratu z mateřské či rodičovské dovolené KB pomáhá těmto zaměstnancům s opětovným začleněním do pracovního procesu, například prostřednictvím kratších pracovních úvazků, možností práce z domova či flexibilní pracovní dobou a/nebo jejich kombinací, pokud to typ provozu a charakter práce dovolí. Rodičům, kteří se vrací dříve z rodičovské/mateřské dovolené, je v několika entitách Skupiny KB (Komerční banka, Komerční banka Slovensko, Modrá pyramida, KB Penzijní společnost, SGEF) poskytován finanční příspěvek nad rámec zákona.

Zvláštní pozornost je věnována zdravotně znevýhodněným kolegům. Mezi nejčastější pozice, které tito lidé v KB zastávají, patří bankovní poradce, specialista zpracování transakcí, pokladník, specialista middle office, specialista klientských služeb nebo prodejce služeb po telefonu. Na základě konkrétního znevýhodnění Banka přizpůsobuje pracovní prostředí (bezbariérovost, monitor, židle) a poskytuje speciální pracovní nástroje (např. speciální software při poruše zraku).

Dále se KB zaměřuje na podporu osob ze sociálně znevýhodněných skupin, jako jsou matky samoživitelky. V rámci této podpory spolupracuje i s příslušnými nadacemi.

Součástí strategického přístupu Skupiny KB je také zvyšování povědomí o diverzitě a inkluzi jak mezi zaměstnanci, tak u široké veřejnosti. Otevřenou komunikací se pak Skupina 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 platforem.

Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a jejími zástupci s ohledem na dopady

Základní způsoby dialogu a spolupráce s vlastní pracovní silou jsou popsány v kapitole *Obecné informace* (část *Zájmy a názory zúčastněných stran*).

Informace určené zaměstnancům Skupina KB 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 k dispozici samostatná sekce Zaměstnanec, kde je možné nalézt potřebné a aktuální informace z oblasti lidských zdrojů. Zaměstnanci mohou své podněty, připomínky a dotazy směřovat na své přímé nadřízené i na specialisty lidských zdrojů – telefonicky na linku Moje HR, případně do e-mailové schránky Moje HR. Mohou také kontaktovat příslušné HR Business Partnery a konzultanty, jejichž seznam je k dispozici na intranetu. S každým zaměstnancem v pracovním poměru zároveň probíhá roční hodnocení, kde má zaměstnanec možnost vyjádřit své potřeby (více informací je k dispozici v části *Vzdělávání a rozvoj zaměstnanců*). Součástí komunikace se zaměstnanci jsou i pravidelné zaměstnanecké průzkumy.

Ke spolupráci s vlastní pracovní silou dochází přímo (průzkumy, kontaktování nadřízeného, specialistů HR, whistleblowing systém atd.) i prostřednictvím zástupců pracovníků (sociální dialog, kolektivní vyjednávání). Průzkumy probíhají každoročně, stejně tak kolektivní vyjednávání. Sociální dialog probíhá průběžně.

Zaměstnanecké průzkumy (SG Barometr)

Pravidelně jsou zjišťovány názory, spokojenost a angažovanost zaměstnanců a následně přijímána opatření. Angažovanost zaměstnanců je sledována formou Zaměstnaneckého barometru,

který se vyhlašuje v celé skupině Société Générale a provádí jej nezávislá výzkumná agentura. Barometr zkoumá 5 kategorií ukazatelů pokrývajících tyto oblasti: motivace, strategické směřování, efektivita práce, pracovní prostředí a odpovědnost. Na základě výsledků z průzkumu vznikají pravidelné víceleté akční plány zaměřené na zlepšení v oblastech, které byly ze strany zaměstnanců hůře hodnocené, a také na implementaci podnětů, které zaměstnanci v průzkumech vznesli. Speciální pozornost je věnována týmům, kde je potřeba učinit ještě další kroky nad rámec celofiremních, a ty se definují výhradně pro jejich potřeby. Plnění akčního plánu se dále sleduje na kvartální bázi. Organizace průzkumu, včetně kroků navazujících po jeho vyhodnocení, je v gesci HR.

Mezi základní ukazatele, jež Skupina KB sleduje, patří celková míra spokojenosti, která v roce 2024 dosáhla 65 %. Je to pokles oproti předchozím rokům způsobený rychlostí změn a zvýšenými nároky na zaměstnance v době končící transformace a přechodu na nový bankovní systém. Dalšími důležitými ukazateli jsou možnost spolehnout se na svého nadřízeného (93 %) a podporu kolegů (96 %), které se stabilně drží na vysoké úrovni. V neposlední řadě je to možnost vyjádřit se a bez obav sdělit svůj názor, jež opět dosáhla vysoké hodnoty (87 %). V rámci průzkumu KB sleduje také ukazatele well-beingu (5,9 z 10) a rovnováhu pracovního a osobního života (61 %).

Míra zapojení zaměstnanců do Zaměstnaneckého barometru je dlouhodobě vysoká (87 % v roce 2024), díky čemuž mají výsledky vysokou výpovědní hodnotu a svědčí o tom, že zaměstnanci ho vnímají jako efektivní nástroj pro vyjádření svých názorů, stojí a připomíněk.

Kolektivní vyjednávání a sociální dialog

Právo zaměstnanců Skupiny KB na kolektivní vyjednávání je umožněno v plné míře. V souladu se zákoníkem práce a relevantní kolektivní smlouvou Skupina umožňuje všem zaměstnancům být odborově organizováni. Odbory působí ve 3 entitách Skupiny KB: v Komerční bance, Modré pyramidě a ve společnosti ESSOX. V KB působí 28 základních organizací odborové organizace Komerční banky (včetně Podnikového výboru odborové organizace, který zastřešuje primárně komunikaci se zaměstnavatelem) a jedna v Modré pyramidě.

Kolektivní smlouva se uzavírá obvykle na 4 roky (je stejná pro Komerční banku i Modrou pyramidu). Současná kolektivní smlouva v KB platí do konce roku 2026. Kolektivní smlouva v ESSOX je platná do konce roku 2027. Většina zaměstnaneckých výhod vyjednaných pro zaměstnance KB se přenáší také na zaměstnance dceřiných společností.

Kolektivní vyjednávání probíhá dle zákona o kolektivním vyjednávání a koná se pravidelně každý rok. Dále má zaměstnavatel s odbory sepsanou Dohodu o součinnosti, v níž se obě strany dohodly na rozsahu a způsobu jednání. Každých 14 dní se setkává předsedkyně Podnikového výboru odborové organizace KB (PV OO KB) s výkonným ředitelem HR KB a každých 14 dní s reprezentanty HR Business Partners v KB. Každý měsíc se koná jednání PV OO KB, na které je vždy pozván zástupce HR. Zástupci zaměstnanců mají také kdykoli možnost obrátit se na HR při řešení otázek ze strany zaměstnanců.

Sběr požadavků od zaměstnanců probíhá kontinuálně a je jim k dispozici buď účast přímo na jednání orgánu, nebo e-mailová schránka odborové organizace, případně jmenný seznam funkcionářů, na které se může jakýkoli zaměstnanec (bez ohledu na

členství v odborové organizaci) obrátit. Dále odborová organizace na celopodnikové úrovni organizuje pravidelný dotazník týkající se kolektivní smlouvy. Odborová organizace informuje zaměstnance na dedikovaných intranetových stránkách. Případně se mohou diskuse vést i na komunikační zdi na intranetu. Právo na informace je zaručeno všem zaměstnancům, v KB a Modré pyramidě je i zakotveno v kolektivní smlouvě. Výsledky vyjednávání zaměstnavatele a odborové organizace jsou dostupné všem zaměstnancům, včetně plného znění kolektivní smlouvy.

Mezi výhody nově vyjednané v roce 2024 patřily například:

- Dorovnání odměny pro ženy na mateřské – zaměstnancům na mateřské a rodičovské dovolené dorovnáva Skupina KB peněžitou pomoc v mateřství a také výši dávky během otcovské dovolené. Příspěvek ve formě dorovnání výše peněžité pomoci v mateřství do výše základní mzdy je určen pro všechny zaměstnance v pracovním poměru čerpající mateřskou dovolenou. Příspěvek je zaměstnancům poskytován za prvních 14 týdnů mateřské dovolené. V případě, že na mateřskou/rodičovskou dovolenou po šestinedělí nastoupí otec (zaměstnanec KB v pracovním poměru), také jemu se přiznává toto dorovnání. Skupina KB rovněž dorovnáva dávku otcovské dovolené až do výše základní mzdy po dobu 1 týdne.
- Výhody pro stejnopohlavní páry – Skupina KB rovněž nastavila práva pro stejnopohlavní páry v oblasti důležitých osobních překážek v práci. Sjednotila tak práva stejnopohlavních párů s právy heterosexuálních párů, která vycházejí ze zákona. Jedná se především o události, jako je uzavření partnerství, narození dítěte, úmrtí v rodině anebo doprovod k lékaři.

Funkce a nejvyšší pozice ve Skupině KB, které mají odpovědnost za zajištění spolupráce s odbory a s vlastní pracovní silou, jsou následující:

- Sylva Kynychová (předsedkyně Podnikového výboru odborové organizace KB, v dozorčí radě KB jako zástupkyně zaměstnanců, uvolněna z pracovního úvazku v KB na 80 %),
- Pavel Jelínek (místopředseda Podnikového výboru odborové organizace KB),
- Jaroslava Kloudová (místopředsedkyně Podnikového výboru odborové organizace KB),
- Ondřej Kudrna (v dozorčí radě KB jako volený zástupce zaměstnanců),
- zástupci zaměstnavatele – HR ředitel Ctirad Lolek, který zastupuje KB a Modrou pyramidu, a dále generální ředitelka společnosti ESSOX Jana Hanušová. Oba vykonávají tuto činnost vedle své další agendy.

Odborová organizace je členem Odborového svazu pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví (OSPPP), který je dále členem ČMKOS, UNI Finance. Ti poskytují odborářům vzdělávací programy a zajišťují koordinaci na republikové úrovni.

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 a uzavřením Globální dohody o základních právech mezi SG a UNI Global Union v roce 2015, podrobené novaci v roce 2019 a v roce 2023.

Spolupráce s odbory je nastavena efektivně – kolektivní smlouva je výsledkem oboustranného vyjednávání a vzájemného kompromisu a je závazná pro obě strany. Zaměstnavatel pečlivě dodržuje vše, co bylo v rámci kolektivního vyjednávání a sociálního dialogu dohodnuto.

Zaměstnavatel pravidelně informuje Podnikový výbor o plnění ustanovení z kolektivní smlouvy. Kdokoli ze zaměstnanců se může obrátit na zaměstnavatele nebo odborovou organizaci s podnětem ohledně nedodržení ustanovení kolektivní smlouvy. Každý podnět by následně byl řešen samostatně a transparentně. Pokud by nedošlo ke shodě, může odborová organizace podat podnět k soudnímu jednání.

Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro vlastní pracovní sílu za účelem vyslovování obav

V rámci posouzení dvojí významnosti Skupina KB neidentifikovala žádný významný negativní dopad na vlastní pracovní sílu.

Skupina KB dlouhodobě usiluje o zamezení a potírání jakéhokoli chování, které by bylo v rozporu s jejími hodnotami a zásadami obsaženými v Etickém kodexu, mezinárodně platných normách i v místních předpisech. V rámci tohoto úsilí začlenila do své předpisové základny politiku skupiny SG k 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 jakéhokoli nežádoucího chování, může tuto skutečnost oznámit svému liniovému manažerovi, kolegům z útvaru

Lidských zdrojů anebo příslušné osobě dle zákona č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů (dále jen „ZOO“). Rovněž může využít bezpečnou webovou aplikaci pro upozornění na porušení pravidel (whistleblowing), dostupnou pro všechny společnosti skupiny Société Générale. Zaměstnancům KB je k dispozici také lokální aplikace pro whistleblowing KB WhistleB a e-mailová adresa prislusne_osoby@kb.cz. Zaměstnanci dceřiných společností Skupiny KB mají k dispozici vlastní obdobné aplikace a adresy.

Skupina KB má zavedený mechanismus pro vyřizování stížností týkajících se záležitostí zaměstnanců. Do 3 pracovních dnů od podání zprávy obdrží zaměstnanec potvrzení o přijetí podnětu. Do 15 pracovních dnů dostane vyjádření, zda jeho podnět spadá pod definici oznámení (whistleblowing), případně je přesměrovaný na jiný útvar, pokud se nejedná o oznámení, ale například o klientskou stížnost. Do 30 kalendářních dnů dostane vyjádření o výsledku vyšetřování. Zaměstnavatel má možnost tuto lhůtu dvakrát prodloužit, tzn. max. je na řešení oznámení 90 dnů (ode dne přijetí oznámení).

Ve vykazovaném období se podařilo vyřešit 100 % oznámení dle povinnosti plynoucí ze ZOO. U každého oznámení, kde se potvrdily skutečnosti popsané oznamovatelem, bylo stanoveno opatření pro zlepšení vnitřního prostředí. I v případech, kdy se skutečnosti nepotvrdily ani nevyvrátily, bylo rovněž navrženo opatření pro zlepšení.

Celkový počet oznámení v rámci whistleblowing systému je součástí čtvrtletní statistické zprávy. Kromě toho oddělení Compliance v rámci svého dohledu provádí čtvrtletní přezkum kontrol týkajících

se správného nakládání s oznámeními a zajišťuje, aby byly implementovány příslušné akční plány.

Zaměstnanci jsou o existenci výše popsaných kanálů a mechanismů informováni prostřednictvím povinných školení a také v rámci interní komunikace (intranet, každoroční informační e-mail apod.). Informace o whistleblowingu jsou také veřejně k dispozici na webu KB¹⁾.

Výše popsané kanály a nástroje pro whistleblowing jsou ze strany zaměstnanců aktivně využívány, což svědčí o skutečnosti, že je zaměstnanci znají a důvěřují jim jako způsobu, jak vyjádřit své obavy nebo potřeby a jak je řešit. V rámci zaměstnaneckého průzkumu SG Barometr KB každoročně sleduje ochotu zaměstnanců podat stížnost, která se dlouhodobě drží na vysoké úrovni (91 % v roce 2024).

V souladu s globálními pravidly skupiny SG poskytuje KB oznamovatelům (whistleblowerům) ochranu před postihy jakékoli povahy, ukončením pracovního poměru či diskriminací. Rovněž zajišťuje zachování anonymity oznamovatelů. Zásada zachování anonymity je popsána ve vnitřní instrukci Pravidla pro právo podat oznámení (whistleblowing) a výkladových stanoviscích k Etickému kodexu. Dle ZOO byly v KB určeny příslušné osoby odpovědné za přijímání a zpracování oznámení. Příslušné osoby, mezi které patří zaměstnanec z útvaru Lidských zdrojů a zaměstnanci z útvaru Compliance, jsou speciálně proškoleny pro nakládání s oznámeními a řídí se přísnými zásadami zachování nestrannosti a důvěrnosti.

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/udrzitelnost/esg-v-kb/ekonomicka-udrzitelnost/oznameni-whistleblowing>

Všechny tyto iniciativy mají za cíl uplatňovat politiku nulové tolerance a zajistit, aby žádný ze zaměstnanců nebyl vystaven nežádoucímu chování.

Akční plány týkající se vlastní pracovní síly

Skupina KB v rámci hodnocení dvojí významnosti neidentifikovala žádné negativní dopady na vlastní pracovní sílu ani rizika či příležitosti vztahující se k vlastní pracovní síle. Akční plány pro řízení významných pozitivních dopadů (tedy popis opatření a iniciativ, které Skupina KB zavedla s cílem dosáhnout a udržet si pozitivní dopady na vlastní pracovní sílu) jsou uvedeny v následující tabulce.

Téma	Akční plán
Bezpečné zaměstnání	V oblasti bezpečného zaměstnání má Skupina KB nastavená opatření, která zaměstnancům zajišťují pracovní podmínky a pravidla, které jsou nejen v souladu s legislativním řádem ČR, ale v mnoha ohledech jsou i přívětivější pro zaměstnance. Například Skupina KB dlouhodobě vychází vstříc těm, kteří se ocitnou v těžké životní situaci. Podpora těchto zaměstnanců je zakotvena v kolektivní smlouvě a příslušných prováděcích předpisech. Každá situace je posuzována a řešena individuálně (např. flexibilní úpravou pracovní doby, snížením pracovního úvazku, prací z domova, finanční podporou, neplaceným volnem atd.).
Pracovní doba	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. Práci přesčas je možné nařídít 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. Celkový rozsah práce přesčas nesmí u zaměstnance činit více než 300 hodin ve vyrovnávacím období, kterým je 52 týdnů po sobě jdoucích. Práci přesčas nesmí vykonávat těhotné ženy a zaměstnankyně nebo zaměstnanci, kteří pečují o dítě mladší než jeden rok, a dále zaměstnanci a zaměstnankyně mladší 18 let.
Přiměřené mzdy	Mzdy všech zaměstnanců se stanovují s ohledem na náročnost pozice, kterou zaměstnanci zastávají, zejména z pohledu požadovaných znalostí, zkušeností a dovedností a z nich vyplývajících odpovědností. Mzda při nástupu se tedy liší v závislosti na pozici, na kterou zaměstnanec přichází, v rámci rovného přístupu k odměňování je shodná pro muže i ženy. Přiznaná základní mzda se reviduje minimálně jednou za 12 měsíců, ne však dříve než 6 měsíců od poslední revize. Výsledkem revize je obvykle zvýšení přiznané základní mzdy, zaměstnavatel si však vyhrazuje právo základní mzdu nezvýšit.
Sociální dialog, svoboda sdružování a kolektivní vyjednávání	Informace určené zaměstnancům otevřeně sdílíme 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. Kolektivní vyjednávání se koná jednou ročně.

Téma	Akční plán
Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem	Lepší sladění pracovního a soukromého života umožňuje zaměstnancům koncept Smart Office, kdy mohou pracovat vzdáleně a v rámci svých týmů si nastavují vlastní pracovní režim. Mohou také využít zkrácené úvazky, pružnou pracovní dobu a zaměstnancům je poskytováno i pracovní volno, tzv. Sabbatical leave.
	Dále jsou poskytovány dny volna navíc nad rámec zákonné dovolené. Další dny navíc jsou poskytovány osamělým zaměstnankyním a zaměstnancům pečujícím alespoň o jedno dítě do 15 let věku nebo o invalidní dítě do 26 let věku, stejně jako těhotným zaměstnankyním a osobám se zdravotním znevýhodněním. Rovněž je dorovnáována výše peněžité pomoci v mateřství do výše základní mzdy po dobu prvních 14 týdnů, a to jak matkám, tak otcům. Dorovnávána je i dávka otcovské dovolené do výše základní mzdy po dobu 1 týdne.
Zdraví a bezpečnost	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 práce.
	Školení zaměstnanců Skupiny KB v oblastech BOZP a PO probíhají formou e-learningu v pravidelných intervalech. Přístup do systému školení má každý zaměstnanec. Systém školení spravuje útvar HR, který posílá upozornění přímo zaměstnanci a případně předává informaci jeho nadřízenému, pokud zaměstnanec školení neabsolvoval v dané lhůtě. Školení PO a BOZP absolvují povinně zaměstnanci v hlavním pracovním poměru včetně zaměstnanců na dohodu o pracovní činnosti a dohodu o provedení práce. Zaškolení probíhá v pracovní době, zdarma.
	Nad rámec zákonných povinností mají zaměstnanci možnost využít další opatření, která podporují zdraví a psychickou pohodu. Zaměstnanci mohou při nemoci čerpat placené volno po dobu 3 dnů, mohou využít bezplatné psychologické poradenství nebo se účastnit různých vzdělávacích workshopů na téma zdraví.
Rovnost pohlaví a stejná odměna za práci stejné hodnoty	Princip interní spravedlnosti v odměňování 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.
	Mzdy všech zaměstnanců se stanovují s ohledem na náročnost pozice, kterou zaměstnanci zastávají, zejména z pohledu požadovaných znalostí, zkušeností a dovedností a z nich vyplývajících odpovědností. Mzda při nástupu se tedy liší v závislosti na pozici, na kterou zaměstnanec přichází, v rámci rovného přístupu k odměňování je shodná pro muže i ženy.
	V rámci genderové vyváženosti Skupina KB usiluje o vyrovnanější zastoupení mužů a žen v seniorních manažerských pozicích, a to i na úrovni představenstva.
Školení a rozvoj dovedností	Pro zaměstnance KB i celé Skupiny je připravována široká nabídka školení a programů, čímž je poskytován prostor pro jejich vzdělávání, zároveň je kladen důraz na jejich vlastní odpovědnost za kariérní růst.
	Komerční banka spolupracuje na rozvojových programech také se Société Générale. Zaměstnanci KB tak mají možnost rozvíjet své dovednosti a schopnosti i v mezinárodním prostředí.
	Banka rozvíjí principy učící se organizace – podporuje interní experty při rozvoji kolegů, vytváří prostor pro sdílení best practice a interní mentoring, například v rámci aktivity co-developmentu. KB podporuje principy učící se organizace i prostřednictvím komunity interních koučů, kteří poskytují zaměstnancům individuální rozvoj, koučink, debriefingy zpráv 360° zpětnou vazbou a debriefingy talentových diagnostik. Rovněž komunita top talentů, KB Sense, přinesla zaměstnancům Banky mnoho užitečného, ať už šlo o individuální mentoring, představení Banky formou podcastu, interní stáže nebo třeba co-developmenty.
	Zaměstnanci v pracovním poměru mají širší možnosti vzdělávání, ale i zaměstnanci pracující na dohody mají možnost účastnit se interních školení.

Téma	Akční plán
Zaměstnávání a začleňování osob se zdravotním postižením	<p>Zvláštní pozornost je věnována zdravotně znevýhodněným kolegům. Mezi nejčastější pozice, které tito zaměstnanci zastávají, patří bankovní poradce, specialista zpracování transakcí, pokladník, specialista middle office, specialista klientských služeb nebo specialista telesales. Na základě konkrétního znevýhodnění je pracovní prostředí přizpůsobeno (bezbariérovost, monitor, židle) a speciální pracovní nástroje jsou poskytnuty (např. speciální software při poruše zraku).</p> <p>Dále se Skupina KB zaměřuje na podporu osob ze sociálně znevýhodněných skupin, jako jsou matky samoživitelky. V rámci této podpory spolupracuje i s příslušnými nadacemi.</p> <p>Skupina KB se věnuje podpoře dřívějšího návratu rodičů z mateřské a rodičovské dovolené. V případě oboustranného zájmu a potřeby je nastavena spolupráce i v průběhu trvání dovolené. Po návratu z mateřské či rodičovské dovolené KB pomáhá těmto zaměstnancům s opětovným začleněním do pracovního procesu, například prostřednictvím kratších pracovních úvazků, možností práce z domova či flexibilní pracovní dobou a/nebo jejich kombinací, pokud to typ provozu a charakter práce dovolí. Rodičům, kteří se vrací dříve z rodičovské/mateřské dovolené, je poskytován finanční příspěvek nad rámec zákona.</p> <p>Součástí strategického přístupu Banky je také zvyšování povědomí o diverzitě a inkluzi jak mezi zaměstnanci, tak u široké veřejnosti. 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 platforem.</p>
Rozmanitost, opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti, diskriminace	<p>Principy nediskriminace jsou nedílnou součástí firemní kultury Skupiny KB a patří mezi strategické priority celé skupiny Société Générale. Rozdílnost a individualita jako vnímány jako silná stránka, ať už se jedná o rozdíly ve věku, rasovém a etnickém původu, národnosti, pohlaví, sexuální orientaci, politickém smýšlení, náboženství, příslušnosti k menšinám, zdravotním postižení či sociálním původu. Nicméně Banka v žádném případě nepožaduje a ani neshromažďuje data týkající se sebeidentifikace zaměstnanců k těmto cílovým skupinám právě pro jednotný přístup ke všem bez rozdílu.</p> <p>Diverzita v týmech je podporována tím, že ve Skupině působí odborníci z různých oblastí, zahraniční kolegové ze zemí skupiny SG, studenti, kteří teprve začínají svou kariéru, ale i zkušení zaměstnanci.</p> <p>Od roku 2020 je KB zlatým signatářem evropské Charty diverzity – projektu, jež od roku 2010 zaštiťuje Evropská komise. Podpisem Charty diverzity jsme se stali členem silného uskupení firem, které aktivně otevírají společenská témata a přispívají k jejich řešení. V rámci této iniciativy jsme se zavázali, že budeme vytvářet nediskriminující, podporující a inspirativní prostředí, ve kterém se zaměstnanci mohou co nejlépe rozvíjet a realizovat. Za prosazování principů Charty Diverzity získala KB v roce 2024 cenu Diversity&Inclusion Champion a rovněž ocenění Top odpovědný leader v diverzitě.</p>
Soukromí	<p>Skupina KB striktně dodržuje legislativu v oblasti GDPR, nedotazuje se na citlivé informace. Neshromažďuje informace, které nejsou potřebné pro vztah zaměstnavatele se zaměstnancem. Skupina KB v žádném případě nepožaduje a ani neshromažďuje data týkající se sebeidentifikace.</p>

Účinnost přijatých opatření se sleduje a vyhodnocuje různými způsoby, např. pomocí průzkumů spokojenosti zaměstnanců, sledováním počtu nahlášených incidentů a jejich řešení, vyhodnocováním připomínek zaměstnanců na již zavedená opatření či analýzou výsledků interního auditu.

Vyhodnocení vhodnosti a účinnosti přijatých opatření je v kompetenci úseku Lidské zdroje. Primárním cílem je eliminace případných negativních dopadů na vlastní pracovní sílu a zároveň budování bezpečného pracovního prostředí.

Skupina KB zvažuje důsledky svých rozhodnutí na vlastní pracovní sílu, a snaží se tak předcházet negativním dopadům, ať už konkrétními procesy či projekty. Procesy pro prevenci a identifikaci případných negativních dopadů zahrnují zejména nástroje pro whistleblowing, pravidelné zaměstnanecké průzkumy či možnost individuálně kontaktovat nadřízeného, zástupce HR či Compliance, kterou mohou využít všichni zaměstnanci. Mezi projekty zaměřené na předcházení negativním dopadům patří např. programy pro potenciálně znevýhodněné skupiny (jako jsou studenti, matky

samoživitelky či pracovníci s handicapem), které jsou popsané v tabulce výše.

Cíle týkající se vlastní pracovní síly

Skupina KB neidentifikovala žádné významné negativní dopady ani rizika a příležitosti související s vlastní pracovní silou. Cíle vztažené k pozitivním dopadům jsou uvedeny v následující tabulce. Opatření na prohloubení pozitivních dopadů jsou uvedena v předcházející části *Akční plány týkající se vlastní pracovní síly*.

Cíl související s Equal Pay Gap pokrývá Politika odměňování. Další politikou, která pokrývá nastavené cíle, je Pracovní řád, který se zabývá např. diverzitou a podporou rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem. Skupina KB má většinu svých cílů relativních, takže jsou vyjádřeny v procentech.

Pokrytí	IRO	Popis	Popis cíle	Cíl + metrika	Výchozí hodnota, referenční rok	Období, na něž se cíl vztahuje	Milníky	Plnění cíle za rok 2024	Metodika určení, předpoklady	Cílová úroveň absolutní/relativní	Validováno externě ano/ne	Entita
Oblast sociální												
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB podporuje rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem prostřednictvím flexibilní pracovní doby a flexibility v místě výkonu práce.	Podíl částečných úvazků na celkové zaměstnanosti	12 %	6 % 2019	2019–2026	2026	6,9 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii Banky.	Relativní	Ne	Komerční banka, a.s.
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB podporuje rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem prostřednictvím flexibilní pracovní doby a flexibility v místě výkonu práce.	Podíl částečných úvazků na celkové zaměstnanosti	5 %	3,3 % 2019	2019–2026	2026	4,1 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	Relativní	Ne	Modrá pyramida stavení spořitelna, a.s.
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB podporuje rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem prostřednictvím flexibilní pracovní doby a flexibility v místě výkonu práce.	Podíl částečných úvazků na celkové zaměstnanosti	20 %	17 % 2024	2024–2025	2025	17,8 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	Relativní	Ne	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB přísně dbá na rovnost pohlaví a stejnou odměnu za stejnou práci. Cílem Skupiny KB je dosáhnout do roku 2026 nulového platového rozdílu mezi pohlavími (Equal Pay Gap).	Equal Pay Gap	0 %	2,6 % 2020	2020–2026	2026	1,1 %	Cíl byl stanoven s ohledem na požadavky legislativy v oblasti rovného odměňování mužů a žen za stejnou práci.	Relativní	Ne	Komerční banka, a.s.

Pokrytí	IRO	Popis	Popis cíle	Cíl + metrika	Výchozí hodnota, referenční rok	Období, na něž se cíl vztahuje	Milníky	Plnění cíle za rok 2024	Metodika určení, předpoklady	Cílová úroveň absolutní/ relativní	Validováno externě ano/ne	Entita
Oblast sociální												
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB podporuje rozmanitost a svobodu projevu. Skupina KB podepsala Chartu diverzity.	Podíl žen na manažerských pozicích v KB (mateřská banka, představenstvo, exekutivní, strategický a operativní management)	30 %	19 % 2019	2019–2026	2026	26 %	Cíl byl stanoven s ohledem na požadavky vztahující se k diverzitě.	Relativní	Ne	Komerční banka, a.s.
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB podporuje rozmanitost a svobodu projevu. Skupina KB podepsala Chartu diverzity.	Podíl žen v manažerských pozicích (pozice N-1 a N-2)	28 %	25 % 2024	2024–2025	2025	33 %	Cíl byl stanoven s ohledem na požadavky vztahující se k diverzitě.	Relativní	Ne	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB podporuje rozmanitost a svobodu projevu. Skupina KB podepsala Chartu diverzity.	Podíl žen na manažerských pozicích	50 %	50 % 2024	2024–2025	2025	50 %	Cíl byl stanoven s ohledem na požadavky vztahující se k diverzitě.	Relativní	Ne	ESSOX s.r.o.
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB podporuje rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem prostřednictvím flexibilní pracovní doby a flexibility v místě výkonu práce.	Angažovanost (engagement score), která měří úroveň zapojení, spokojenosti a motivace zaměstnanců v KB	70–75 %	73 % 2021	2021–2026	2026	65 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii Banky.	Relativní	Ne	Komerční banka, a.s.

Cíle uvedené v tabulce jsou zaměřeny na zlepšení pracovních podmínek a podporu rozvoje zaměstnanců, což přispívá k pozitivním dopadům na vlastní pracovní sílu.

Za stanování cílů v souvislosti s vlastní pracovní silou je zodpovědný útvar Lidských zdrojů. Při jejich nastavování bere vedení společnosti v potaz průzkumy trhu, interní průzkumy týkající se spokojenosti a angažovanosti zaměstnanců a zvažuje také podněty zaměstnanců. Odborové organizace jsou o těchto cílech vždy informovány a mohou se k nim vyjádřit. Vyhodnocení stanovených cílů probíhá na čtvrtletní nebo pololetní bázi, což umožňuje vhodnou míru flexibility pro sledování jejich plnění.

Vzhledem k tomu, že každý cíl je podpořen určitými aktivitami nebo kroky, v případě, že se nedaří cíle naplňovat, zjišťují se důvody a zohledňují i podmínky, ve kterých se aktuálně Banka nachází. Vše se následně vyhodnocuje a na základě výstupů se nastavují aktivity pro další období.

Klíčové údaje o zaměstnancích

Oproti předcházejícím nefinančním reportům Skupiny KB jsou v tomto Prohlášení mezi zaměstnance nově zahrnuti také zaměstnanci pracující na dohody (dohody o pracovní činnosti (DPČ) a dohody o provedení práce (DPP)). Tito zaměstnanci mají nezaručenou pracovní dobou a přístup k nim se v některých případech odlišuje od zaměstnanců v pracovním poměru (celý a zkrácený pracovní úvazek). Odlišný přístup k zaměstnancům pracujícím na dohody je náležitě okomentován v jednotlivých podkapitolách. Touto změnou bylo zajištěno sladění s požadavky vyplývající ze směrnice CSRD.

Co se týče geografického rozdělení, data za společnost Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, jsou zahrnuta v datech za Komerční banku (vyjma tabulek, které zobrazují počet zaměstnanců v jednotlivých lokalitách).

Charakteristika zaměstnanců společnosti

Celkový počet zaměstnanců (počet osob)	2024
Skupina KB	7 943*
Komerční banka	6 865
– z toho na Slovensku	46
– z toho v České republice	6 819
– z toho v centrále	4 494
– z toho v obchodní síti	2 325

*Tento údaj je v souladu s údajem „fyzický počet zaměstnanců na konci období“, který je uveden v Příloze ke konsolidované účetní závěrce k 31. prosinci 2024, části Personální náklady.

Celkový počet zaměstnanců (průměrný přepočtený)	2024
Skupina KB	7 618
Komerční banka	6 524
– z toho na Slovensku	44
– z toho v České republice	6 480
– z toho v centrále	4 185
– z toho v obchodní síti	2 295

Pozn.: Průměrný přepočtený počet zaměstnanců = počet zaměstnanců přepočtený na ekvivalent plného pracovního úvazku (FTE – full time equivalent). 1 FTE je roven práci zaměstnance, který se při plném úvazku na 100 % věnuje dané činnosti po dobu 1 roku.

Komerční banka	2024
Počet mužů a žen v KB	
– muži	2 709
– ženy	4 156
Podíl mužů a žen v KB	
– muži	39 %
– ženy	61 %

Skupina KB	2024
Počet mužů a žen ve Skupině KB	
– muži	3 092
– ženy	4 850
Podíl mužů a žen ve Skupině KB	
– muži	39 %
– ženy	61 %

Komerční banka	2024
Zaměstnanci podle doby pracovního poměru (průměrný přepočtený)	6 524
– pracovní poměr na dobu neurčitou	5 821
z toho muži	2 430
z toho ženy	3 391
– pracovní poměr na dobu určitou	560
z toho muži	206
z toho ženy	354
– nezaručená pracovní doba	143
z toho muži	35
z toho ženy	108

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusejí rovnat. Pohlaví u zaměstnanců rozdělujeme pouze na muže a ženy. Zaměstnanci s nezaručenou pracovní dobou představují zaměstnance, kteří vykonávají práci na základě dohody o pracovní činnosti (DPČ) a dohody o provedení práce (DPP).

Komerční banka	2024
Zaměstnanci KB podle typu pracovního poměru (průměrný přepočtený)	6 524
– celý pracovní úvazek	5 956
z toho muži	2 623
z toho ženy	3 332
– zkrácený pracovní úvazek	425
z toho muži	77
z toho ženy	348
– zaměstnanci mimo pracovní poměr	143
z toho muži	35
z toho ženy	108

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusejí rovnat. Pohlaví u zaměstnanců rozdělujeme pouze na muže a ženy. Zaměstnanci mimo pracovní poměr představují zaměstnance, kteří vykonávají práci na základě dohody o pracovní činnosti (DPČ) a dohody o provedení práce (DPP).

Skupina KB	2024
Zaměstnanci podle doby pracovního poměru (průměrný přepočtený)	7 618
– pracovní poměr na dobu neurčitou	6 878
z toho muži	2 794
z toho ženy	4 084
– pracovní poměr na dobu určitou	580
z toho muži	215
z toho ženy	365
– nezaručená pracovní doba	161
z toho muži	39
z toho ženy	122

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusejí rovnat. Pohlaví u zaměstnanců rozdělujeme pouze na muže a ženy. Zaměstnanci s nezaručenou pracovní dobou představují zaměstnance, kteří vykonávají práci na základě dohody o pracovní činnosti (DPČ) a dohody o provedení práce (DPP).

Skupina KB	2024
Zaměstnanci podle typu pracovního poměru (průměrný přepočtený)	7 618
– celý pracovní úvazek	6 895
z toho muži	2 964
z toho ženy	3 931
– zkrácený pracovní úvazek	562
z toho muži	117
z toho ženy	445
– zaměstnanci mimo pracovní poměr	161
z toho muži	39
z toho ženy	122

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusejí rovnat. Pohlaví u zaměstnanců rozdělujeme pouze na muže a ženy. Zaměstnanci mimo pracovní poměr představují zaměstnance, kteří vykonávají práci na základě dohody o pracovní činnosti (DPČ) a dohody o provedení práce (DPP).

Komerční banka	2024
Obrat zaměstnanců KB	
– celkem	14 %
– dobrovolný ¹⁾	7,3 %
– nedobrovolný ²⁾	3,6 %
– řízený ³⁾	1,9 %
– přirozený ⁴⁾	1,2 %
Počet odchodů zaměstnanců	
– celkem	994
Počet nástupů zaměstnanců	
– celkem	805

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusejí rovnat.

Obrat představuje poměr počtu zaměstnanců, kteří ukončili pracovní poměr ve sledovaném období, k celkovému počtu zaměstnanců na začátku tohoto období.

¹⁾ Ukončení ze strany zaměstnance.

²⁾ Ukončení ze strany KB.

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

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

Skupina KB	2024
Obrat zaměstnanců Skupiny KB	
– celkem	14,9 %
– dobrovolný ¹⁾	7,0 %
– nedobrovolný ²⁾	3,8 %
– řízený ³⁾	2,8 %
– přirozený ⁴⁾	1,3 %
Počet odchodů zaměstnanců	
– celkem	1 237
Počet nástupů zaměstnanců	
– celkem	851

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusejí rovnat.

Obrat představuje poměr počtu zaměstnanců, kteří ukončili pracovní poměr ve sledovaném období, k celkovému počtu zaměstnanců na začátku tohoto období.

¹⁾ Ukončení ze strany zaměstnance.

²⁾ Ukončení ze strany KB.

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

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

Kultura respektu

Ukazatele rozmanitosti

Diverzita a inkluze jsou nedílnou součástí firemní kultury Skupiny KB a patří mezi strategické priority celé skupiny Société Générale. Rozdílnost a individualita jsou ve Skupině KB vnímány jako silné stránky, ať už se jedná o rozdíly ve věku, etnickém původu, národnosti, pohlaví, sexuální orientaci, politickém smýšlení, náboženství či příslušnosti k menšinám. Nicméně Skupina KB v žádném případě nepožaduje a ani neshromažďuje data týkající se sebeidentifikace zaměstnanců k těmto cílovým skupinám právě z důvodu jednotného přístupu ke všem bez rozdílu.

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

Banka podporuje diverzitu především ve svých týmech. V řadách KB pracují odborníci z různých oblastí, zahraniční kolegové ze zemí, kde skupina SG působí, 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 Banka 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.

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

Komerční banka	2024
Věková struktura zaměstnanců KB v ČR ke konci roku	
≤ 30	17 %
31–50	53 %
51+	30 %
Skupina KB	2024
Věková struktura zaměstnanců Skupiny KB v ČR ke konci roku	
≤ 30	16 %
31–50	53 %
51+	31 %

Komerční banka	2024
Podíl mužů a žen ve vrcholném vedení (mateřská banka, představenstvo, exekutivní, strategický a operativní management)	
– muži	74 %
– ženy	26 %
Počet mužů a žen ve vrcholném vedení (mateřská banka, představenstvo, exekutivní, strategický a operativní management)	
– muži	187
– ženy	65
Podíl mužů a žen ve všech manažerských pozicích	
– muži	51 %
– ženy	49 %
Skupina KB	2024
Podíl mužů a žen ve vrcholném vedení (mateřská banka, představenstvo, exekutivní, strategický a operativní management)	
– muži	72 %
– ženy	28 %
Počet mužů a žen ve vrcholném vedení (mateřská banka, představenstvo, exekutivní, strategický a operativní management)	
– muži	230
– ženy	88
Podíl mužů a žen ve všech manažerských pozicích	
– muži	51 %
– ženy	49 %

Osoby se zdravotním postižením

Osobám se zdravotním postižením věnuje Skupina KB zvláštní pozornost. Na základě konkrétního znevýhodnění těmto kolegům přizpůsobuje pracovní prostředí (bezbariérový přístup, vhodnější monitor či pracovní židle) a poskytuje speciální pracovní nástroje (např. speciální software při poruše zraku). Mezi nejčastější pozice, které v KB tyto lidé zastávají, patří bankovní poradce, specialista zpracování transakcí, pokladník, specialista middle office, specialista klientských služeb nebo prodejce služeb po telefonu.

Komerční banka	2024
Počet zaměstnanců KB se zdravotním omezením	138
Podíl zaměstnanců KB se zdravotním omezením	2,01 %
– z toho muži	31 %
– z toho ženy	69 %

Pozn.: Zaměstnanec se zdravotním omezením = osoba se zdravotním postižením, osoba s těžším zdravotním postižením, osoba zdravotně znevýhodněná.

Skupina KB	2024
Počet zaměstnanců Skupiny KB se zdravotním omezením	180
Podíl zaměstnanců Skupiny KB se zdravotním omezením	2,27 %
– z toho muži	32 %
– z toho ženy	68 %

Pozn.: Zaměstnanec se zdravotním omezením = osoba se zdravotním postižením, osoba s těžším zdravotním postižením, osoba zdravotně znevýhodněná.

Odměňování ve Skupině KB

Základní principy odměňování

Odměňování v KB se opírá o čtyři principy:

- Princip interní spravedlnosti zajišťuje, aby za stejnou práci a stejný výkon za stejných transparentních okolností byla odměna stejná. Odměna nesmí být ovlivněna pohlavím, věkem, náboženským vyznáním, členstvím v odborových organizacích či politických stranách ani jinými osobními rysy zaměstnance, které nejsou přímo svázány s jeho pracovním výkonem nebo kompetencemi. Rovné odměňování je základním pilířem strategie diverzity v KB. Jeho cílem je nulový Equal Pay Gap (rozdíl mezi mzdami mužů a žen na stejném pracovním místě, pokud toto místo zastává alespoň jeden muž a jedna žena). Za rok 2024 se podařilo Equal Pay Gap snížit na 1,1 % z hodnoty 1,8 % v roce 2023.

- Princip externí konkurenceschopnosti je zajišťován s využitím pravidelných průzkumů trhu, a to s přihlédnutím k zamýšlenému postavení na trhu a k významným rozdílům na trhu odměňování. Tyto průzkumy pak vedou ke stanovení výše uvedených cílových základních mezd.
- Princip individuálního přínosu je zohledněn ve mzdě i bonusu. Mzdy se mohou rozumně odlišovat od cílové úrovně tak, aby zohlednily všechny aspekty, jako např. individuální příspěvek či potenciál. Bonus je stanoven mj. na základě zhodnocení plnění cílů a výkonnosti. Pro zaměstnance a strategické talenty s mimořádným přínosem pro Skupinu je určen dlouhodobý pobídkový program (LTI) popsany níže v části *Akciové programy pro zaměstnance Skupiny KB*.
- Princip zohlednění rizik zaručuje, že odměňování zůstává v souladu se zdravým a efektivním řízením rizik a takové řízení i podporuje;

odměňování nepovzbuzuje k přijímání rizik jdoucích nad rámec tolerovaného rizika Banky. KB ve své politice odměňování rovněž aktivně podporuje udržitelné environmentální cíle Skupiny KB.

Struktura odměňování

Struktura odměňování stojí na třech níže popsaných základních pilířích. Pro odměňování v dceřiných společnostech platí stejné základní principy, které jsou nastaveny na úrovni KB.

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 stanoveny schéma variabilního odměňování za kvalitu plnění firemních, týmových a individuálních cílů. Výše pohyblivé složky je vyjádřena v procentech vzhledem k roční základní mzdě a je odlišná pro různé skupiny zaměstnanců. Cílová a maximální úroveň pohyblivé složky je stanovena pro všechny pozice v kolektivní smlouvě a z legislativních důvodů nemůže přesáhnout 200 % základní mzdy. Zaměstnanci pracující na dohody jsou odměňováni pouze fixní složkou 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. Strategické priority, popsané v kapitole *Strategie a výsledky*, byly implementovány do motivačního systému zaměstnanců pro rok 2024, a to prostřednictvím systému měření firemních cílů COKR (Company Objectives and Key Results). Součástí strategických priorit je i oblast udržitelného rozvoje, která zahrnuje cíle v oblasti omezování klimatických změn.

V roce 2024 byly cíle týkající se udržitelného rozvoje měřené prostřednictvím COKR (Company Objective Key Results) součástí cílů generálního ředitele, všech členů představenstva a nejužšího vedení. Celkem se jednalo o 2 321 zaměstnanců Banky. Váha těchto cílů představovala nejčastěji 5–50 %. Více informací je k dispozici v kapitole *Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systému odměňování*.

Regulatorní zásady řízení rizik v oblasti odměňování

Zohlednění rizik je součástí základních zásad odměňování. Zahrnuje zejména následující opatření:

- 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.
- Není politikou Banky poskytnout jakékoli odměny z předcházejícího zaměstnání. V případě potřeby by taková složka byla vždy variabilní odměnou podle Principů odměňování.
- V případě odchodu zaměstnance jsou bonusy v podobě zlatého padáku zakázány.
- Za předpokladu neporušení příslušných zákonů a platných smluv bude KB vždy usilovat, aby získala zpět všechny již vyplacené pohyblivé složky odměny, které se prokážou jako neoprávněná výplata. Celá pohyblivá část odměny může být rovněž zpětně vymáhána (tzv. clawback) u zaměstnanců, kteří mají významný vliv na rizikový profil Banky (Identified staff). Clawback může být uplatněn po celou dobu odkladu bonusu a zadržovacího období. Princip clawbacku je uplatněn zejména tehdy, pokud identifikovaný zaměstnanec významně přispěl k negativním finančním výsledkům Banky, v případech, kdy došlo k podvodnému jednání nebo zaměstnanec jednal závažně nedbale, což mělo za následek značné ztráty, a to po dobu šesti let od přiznání variabilní složky (clawback).

- 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.
- Za účelem omezování nepřiměřeného přijímání rizik je pohyblivá složka odměňování pro IS vždy vázaná na výkonnost a korigovaná dle rizika. Nefinanční kritéria (jako etika zaměstnanců, stížnosti a pochybení) jsou brána v úvahu při hodnocení výkonnosti zaměstnanců. V rámci hodnocení je rovněž zohledněno plnění regulatorních požadavků. Zároveň jsou někteří IS nezávisle hodnoceni z pohledu Risku a Compliance.
- Pro skupinu IS, jež nejvýrazněji ovlivňuje rizikový profil Banky, jsou přijata specifická pravidla – KB schéma odložených bonusů. Tato pravidla spočívají v odkladu výplaty části pohyblivé složky, ve využití nepeněžních nástrojů (kvazi akcie KB) a režimu schvalování ze strany Výboru pro odměňování.
- V roce 2024 bylo schéma odložených bonusů uplatněno pro všechny členy představenstva a dalších 18 zaměstnanců Skupiny KB, přičemž doba odkladu bonusů pro členy představenstva a výkonného ředitele Investičního bankovníctví činí 5 let a u ostatních zaměstnanců 4 roky. Zadržovací období pro výplatu nepeněžních nástrojů činí 12 měsíců.
- Rozhodnutí o odměňování členů představenstva přijímá dozorčí rada s ohledem na případné nálezy kontrolních funkcí (Řízení rizik, Compliance a Interní audit).
- 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.
- 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.
- Politika a praxe odměňování musejí být doložitelné a kontrolovatelné po dobu minimálně 5 let.

3) Zaměstnanecké benefity a výhody

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. Benefity nejsou poskytovány zaměstnancům pracujícím na dohody.

Pro rok 2024 byla dohodnutá následující struktura:

- stravenky v hodnotě 115,50 Kč bez finanční spoluúčasti zaměstnance,
- částka 15 000 bodů/zaměstnanec/rok na rekreaci, sport, zdraví, kulturu a osobní rozvoj k použití prostřednictvím systému Cafeterie,
- částka 600 Kč/rok pro zaměstnance 55+ k použití prostřednictvím systému Cafeterie,
- příspěvek na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření ve výši až 3 % ze mzdy,
- prémiové podmínky pro produkty a služby retailového bankovníctví poskytovaného Komerční bankou zaměstnancům,
- finanční podpora při dlouhodobé nemoci,
- 3 dny pracovního volna s náhradou mzdy pro zaměstnance, kteří jsou v Komerční bance v pracovním poměru déle než 6 měsíců,
- 1 narozeninový den,
- rizikové životní pojištění,
- mimořádná sociální výpomoc,

- kariérní volno, tzv. sabbatical leave,
- rozšíření výčtu diagnóz pro poskytnutí finanční výpomoci při dlouhodobé pracovní neschopnosti,
- 1 den pracovního volna s náhradou mzdy na firemní dobrovolnictví v oblastech podporovaných KB a Nadací KB,
- poradenský program 24/7 pro pomoc a konzultaci v různých životních situacích, v oblasti právní, psychologické a sociální,
- 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,
- příspěvek na podporu dřívějšího návratu z rodičovské či mateřské dovolené,
- 1 den pracovního volna navíc pro zdravotně znevýhodněné.

Komerční banka zajišťuje provoz coworkového prostoru VEGEt, který je k dispozici pro všechny zaměstnance Skupiny KB jako místo pro setkávání, prezentace, relax i pro pracovní schůzky. Součástí prostoru je ryze veganské bistro v souladu s principy udržitelnosti, tzn. bezodpadový provoz a využití rostlinných zbytků pro kompostování. V těchto prostorách současně probíhají semináře s environmentálně zaměřenou tematikou, kterou lze v některých aspektech ověřit přímo na místě.

Banka také postupně rozšiřuje flotilu elektromobilů Škoda Enyaq a zavedla jejich sdílení nejprve v 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 v pracovním poměru se mohou zúčastnit celosvětového akciového plánu pro zaměstnance skupiny Société

Générale GESOP (Global Employee Share Ownership Program). Cílem plánu je mimo jiné posilovat dlouhodobou loajalitu k zaměstnavateli a motivovat zaměstnance možností podílet se jako akcionáři na úspěších skupiny. V rámci tohoto programu mohou zaměstnanci skupiny SG upsat akcie Société Générale za zvýhodněnou cenu s poskytnutím příspěvku zaměstnavatele na nákup akcií.

Akcie SG jsou blokovány 5 let a jejich úpisem získává zaměstnanec právo hlasovat na řádné valné hromadě SG a přijímat dividendy, pokud je rozhodnuto o jejich vyplácení. V roce 2024 se do programu GESOP zapojilo 2 072 zaměstnanců, kteří upsali 241 088 akcií v celkové hodnotě 123 147 442 Kč. Příspěvek zaměstnavatele činil 33 484 711 Kč. Celkem se účastnilo 25 % zaměstnanců Skupiny KB.

Ke zvýšení loajality a motivace přispívat k dlouhodobému růstu hodnoty skupiny Société Générale poskytuje KB některým svým klíčovým zaměstnancům akcie SG zdarma v rámci programu LTI (Long Term Incentives). Práva k akciím v programu podléhají blokaci po dobu tří let a podmínce pozitivních výsledků hospodaření skupiny Société Générale. V roce 2024 program zahrnoval 346 zaměstnanců Skupiny KB v celkové hodnotě 30 577 910 Kč.

Rozdíly v odměňování

Rovné odměňování je základním pilířem strategie diverzity ve Skupině KB. Jejím cílem je nulový Equal Pay Gap v roce 2025. V roce 2024 byl Equal Pay Gap snížen na 1,1 % z 1,8 % v roce 2023. Jedná se o rozdíl mezi mzdami mužů a žen na stejné pozici, pokud tuto pozici zastává alespoň jeden muž a jedna žena. Jedná se o klíčový ukazatel měření, který odpovídá principu, aby za stejnou práci a stejný výkon za stejných transparentních okolností byla odměna stejná. V tomto ukazateli se porovnávají mzdy všech pozic

u zaměstnanců v pracovním poměru, zaměstnanci pracující na dohody (DPČ a DPP) nejsou zahrnuti.

Zveřejnění dalších ukazatelů odměňování dle požadavků CSRD

V souladu s požadavky směrnice CSRD zveřejňuje KB od roku 2024 další ukazatele rozdílů v odměňování. Jedná se o prostý průměr rozdílu mezi odměnami mužů a žen a poměr nejvyšší vyplacené odměny k mediánové odměně. Tyto ukazatele neporovnávají odměny zaměstnanců na stejných pracovních pozicích, ale reflektují celkové rozdíly v odměňování napříč organizací, které vyplývají z různorodosti pracovních rolí, odpovědností a hodnoty jednotlivých pracovních pozic.

V roce 2024 činil rozdíl v odměňování mužů a žen ve Skupině KB, definovaný jako rozdíl průměrných úrovní odměňování zaměstnanců a zaměstnankyň vyjádřený jako procento průměrné úrovně odměňování mužů, 38 %. Tento rozdíl odráží nejen různé úrovně odměňování, ale také rozdílné zastoupení mužů a žen v jednotlivých segmentech pracovního trhu a hierarchických úrovních organizace. Ve stejném roce dosáhl poměr celkové roční odměny nejlépe placeného zaměstnance k mediánu celkové roční odměny všech zaměstnanců (s výjimkou nejlépe placeného zaměstnance) ve Skupině KB 16,7.

Do výpočtu těchto ukazatelů jsou zahrnuti všichni zaměstnanci v pracovním poměru i zaměstnanci pracující na dohody ve

společnostech regulovaného konsolidovaného celku Skupiny KB k 30. 9. 2024. Nejsou zahrnuty pozice se specifickou smlouvou (o výkonu funkce, mandátní, manažerskou), dle českého právního řádu nejsou považováni za zaměstnance.

Zaměstnanci v pracovním poměru

Výpočet fixní složky mzdy vychází ze základní mzdy k 30. 9. 2024, která je přepočtená na plný pracovní úvazek a je anualizovaná. Jsou zahrnuty příplatky specifické pro danou pozici (např. příplatek za práci s hotovostí). Variabilní složka zahrnuje bonusy a LTI (viz výše *Akciové programy pro zaměstnance Skupiny KB*) za rok 2023. V případě nových nástupů je variabilní složka v rámci kalkulace nulová. Nejsou zahrnuti zaměstnanci v mimoevidenčním stavu. Benefity nejsou připočteny, nárok na jejich čerpání není specificky podmíněn pohlavím.

Zaměstnanci pracující na dohody (DPP, DPČ)

Tito zaměstnanci jsou odměňování pouze fixní složkou mzdy. Výpočet měsíční fixní složky mzdy na 1 FTE vychází z hodinové sazby DPP nebo DPČ k 30. 9. 2024, a to výpočtem hodinová sazba x 173,92 (počet hodin pro pracovněprávní účely). V datech jsou zaměstnanci, kteří vykazali v měsíci září alespoň jednu odpracovanou hodinu a byli v pracovním poměru k 30. 9. 2024.

Zahrnutí fixních a variabilních složek mezd je v souladu s metodikou nastavenou pro tyto ukazatele v rámci celé skupiny SG.

Přiměřené mzdy

Všem zaměstnancům Skupiny KB v pracovním poměru i zaměstnancům pracujícím na dohody je vyplácena přiměřená mzda v souladu s platnými referenčními hodnotami dle Fair Wage Network database¹⁾. Pro stanovení základní mzdy není rozhodující věk, pohlaví, rodinný stav či jiná osobnostní charakteristika zaměstnance. Výše minimální mzdy pro jednotlivé profese je součástí kolektivního vyjednávání.

Mzdy všech zaměstnanců v pracovním poměru ke Skupině KB se stanovují na základě zařazení pracovní pozice dle profese a kariérní úrovně. Toto zařazení představuje základ pro diferenciaci odměňování s cílem udržovat vnitřní spravedlnost a vnější konkurenceschopnost Banky na trhu.

Minimální mzda v KB v roce 2024 činila 27 000 Kč při plném pracovním úvazku a dosáhla 1,43násobku minimální mzdy v České republice. Přiznaná základní mzda, která je u všech zaměstnanců v pracovním poměru ke Skupině KB vždy vyšší nebo rovna minimální úrovni základní mzdy pro danou profesi, je stanovena na obdobné úrovni jako pro jiné pracovní pozice s identickou nebo analogickou pracovní náplní. Přiznaná základní mzda se reviduje minimálně jednou za 12 měsíců. Při pravidelné roční revizi mezd KB mimo jiné sleduje rovný přístup v realizaci mzdových nárůstů.

¹⁾ <https://fair-wage.com/>

Kolektivní vyjednávání a sociální dialog

Míra pokrytí kolektivními smlouvami a sociální dialog

V souladu s legislativou¹⁾ a relevantní kolektivní smlouvou umožňuje KB všem zaměstnancům být odborově organizováni. V entitách Skupiny KB, kde jsou uzavřeny kolektivní smlouvy (KB, Modrá pyramida, ESSOX), se tyto smlouvy vztahují na všechny zaměstnance v pracovním poměru (nikoli na zaměstnance pracující na dohody), tedy na 98 % zaměstnanců dané společnosti. Kolektivní smlouva se vztahuje na všechny zaměstnance v pracovním poměru bez ohledu na to, zda zaměstnanec je, či není odborově organizován, a bez ohledu na sjednaný úvazek. Výsledky vyjednávání zaměstnavatele a odborové organizace jsou dostupné všem zaměstnancům, včetně plného znění kolektivní smlouvy.

V entitách Skupiny KB, které nemají odbory, a tudíž ani kolektivní smlouvy, je uplatňován skupinový přístup. Tzn. v těchto entitách jsou obdobné výhody a benefity řešeny vnitřními předpisy, které jsou obdobné kolektivním smlouvám.

Právo zaměstnanců Skupiny KB na sociální dialog je umožněno v plné míře. Ve společnostech KB, Modrá pyramida a ESSOX působí

odborové organizace a sociální otázky jsou řešeny prostřednictvím kolektivního vyjednávání a činnosti odborových organizací, a to na pravidelné bázi. Současně jsou tyto změny přijímány prostřednictvím představenstev společností v souladu se stanovami.

Ve všech společnostech Skupiny KB jsou zaměstnanci informováni především prostřednictvím přímých nadřízených. Min. 2x ročně probíhá setkání všech zaměstnanců s vedením společností, kde mají zaměstnanci možnost otevřeně diskutovat a zeptat se na vše, co je zajímá. O důležitých záležitostech jsou zaměstnanci zároveň informováni prostřednictvím intranetu či e-mailové korespondence. Zaměstnanci mají také možnost využít politiky otevřených dveří statutárních orgánů společností a vedoucích manažerů – mohou jim kdykoli položit svůj dotaz. Rovněž se mohou obrátit na zástupce z oddělení Lidských zdrojů. S dotazy, které by nebyly zodpovězeny, se mohou obrátit na odbory v dané společnosti, případně na Odborový svaz pracovníků peněžnictví a pojištnictví.

Na úrovni Société Générale funguje Evropská podniková rada, která sdružuje všechny entity skupiny SG v Evropě, informuje o vizi

a směřování skupiny. Rada se schází pravidelně 2x ročně. KB a Modrá pyramida mají právo na dva zástupce v radě.

	Míra pokrytí kolektivními smlouvami	Sociální dialog
Skupina KB	95–100 %	95–100 %
Komerční banka	95–100 %	95–100 %

¹⁾ Odborové sdružování je ukotveno v těchto dokumentech:

- Listina základních práv a svobod,
- Úmluva Mezinárodní organizace práce,
- Evropská sociální charta,
- Zákon č. 83/1990 Sb., o sdružování občanů, v platném znění,
- Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, v platném znění,
- Zákon č. 2/1991 Sb., o kolektivním vyjednávání, v platném znění,
- Zákon č. 120/1990 Sb., kterým se upravují některé vztahy mezi odborovými organizacemi a zaměstnavateli, v platném znění.

Vzdělávání a rozvoj zaměstnanců

Ukazatele odborné přípravy a rozvoje dovedností

Banka zajišťuje pro zaměstnance KB i celé Skupiny KB širokou nabídku školení a programů, čímž vytváří prostor pro jejich vzdělávání. Zároveň klade důraz na jejich vlastní odpovědnost za rozvoj a kariérní růst.

Se všemi zaměstnanci v pracovním poměru probíhá roční zhodnocení výsledků jejich práce a diskutuje se o možnostech dalšího profesního růstu a osobního rozvoje. V rámci talent managementu se hodnotí v každém oddělení týmy i jednotlivci – tzv. round table, kde manažeři srovnávají jednotlivce napříč, jejich výkon i potenciál. Roční hodnocení v sobě pojí hodnotící pohovor a obousměrnou zpětnou vazbu. V rámci hodnocení v agilní části Banky pak navíc zpětnou vazbu poskytuje vícero hodnotitelů v různých rolích. Tím je v maticové struktuře zabezpečen objektivnější pohled na hodnoceného. Standardní hodnocení plnění cílů a kompetenčních požadavků bylo v celé firmě doplněno o proces hodnocení potenciálu zaměstnanců, jehož výstupy jsou dále využívány jak pro plán nástupnictví, identifikaci talentů anebo pro talentové programy, tak k nastavení rozvojových plánů jednotlivých zaměstnanců. Dalšími využívanými nástroji pro zpětnou vazbu je např. 360° hodnocení. Pro rozvoj potenciálu jsou využívány skill assessment anebo osobnostní a talentové testy. U zaměstnanců pracujících na dohody není nastaveno oficiální pravidelné zhodnocení výsledků a hodnocení se uskutečňuje dle uvážení manažera.

Komerční banka	2024
Procento zaměstnanců KB, kteří se účastnili pravidelných hodnocení výkonu a kariérního rozvoje	98 %
– z toho muži	42 %
– z toho ženy	58 %
Průměrný počet odškolených hodin na zaměstnance KB	
– muži	34,5
– ženy	35,5
– celkem	35,1
Průměrný počet odškolených hodin dle kategorie zaměstnanců	
– administrátoři/podpůrné pracovní pozice	14,1
– kreativní specialisté	24,6
– management	40,7
– obchodní síť	56,8

Pozn.: Shodné vzdělávací příležitosti byly a jsou k dispozici pro muže i ženy.

Skupina KB	2024
Procento zaměstnanců Skupiny KB, kteří se účastnili pravidelných hodnocení výkonu a kariérního rozvoje	98 %
– z toho muži	41 %
–z toho ženy	59 %
Průměrný počet odškolených hodin na zaměstnance Skupiny KB	
– muži	32,9
– ženy	33,2
– celkem	33,1
Průměrný počet odškolených hodin dle kategorie zaměstnanců	
– administrátoři/podpůrné pracovní pozice	16
– kreativní specialisté	24
– management	38,5
– obchodní síť	52

Pozn.: Shodné vzdělávací příležitosti byly a jsou k dispozici pro muže i ženy.

Vzdělávání zaměstnanců v problematice environmentálních a sociálních rizik

V rámci KB i celé skupiny SG je dlouhodobě věnována velká pozornost zefektivňování nástrojů pro detekci a automatizaci vyhodnocování ESG rizik. V roce 2024 byla těžištěm aktivit v KB implementace skupinových nástrojů pro hodnocení ESG rizik na úrovni klienta a s tím související úprava interních procesů. Se změnami byli seznámeni všichni bankovní poradci ze segmentu Korporátní a investiční bankovníctví (CIB), tedy korporátní a municipální bankovníctví (KMB) a globální bankovníctví (GLB), dále bankovní poradci ze segmentu TOP Small Business v Retailu, kolegové z KB SK a další zaměstnanci Banky účastníci se procesu posuzování ESG rizik.

Pokračovalo rovněž prohlubování znalostí o produktech a službách souvisejících s udržitelností – zejména o novém programu ELENA či výpočtu uhlíkové stopy ve firmách.

Širší rozhled zaměstnanců v oblasti udržitelnosti podpořila KB mimo jiné také edukační, celosvětově uznávanou karetní hrou s názvem Climate Fresk, jež zvyšuje povědomí o klimatické změně a jejích dopadech. Pro tyto potřeby bylo vyškolen a certifikováno potřebné množství interních facilitátorů, kteří proškolili 27,7 % zaměstnanců. V prosinci 2023 spuštěná ESG akademie poskytuje všem zaměstnancům Société Générale, tedy i Banky, ucelené vzdělávání

v oblasti ESG a CSR. Akademie obsahovala 6 e-learningových modulů, které zaměstnancům přiblížily, jakým environmentálním krizím v současné době čelíme, jaká nám přinášejí rizika a jak na ně mohou jako zaměstnanci Komerční banky reagovat. Školení ESG akademie úspěšně dokončilo 94 % zaměstnanců.

Pro IT a security témata KB využívá online vzdělávací platformy (např. Udemy) s možností studovat kdykoli a kdekoli. Důraz klade zejména na cyber security v oblasti softwarového vývoje a testingu (např. TryHackMe, Secure Code Warrior).

Banka nabízí rozvojové příležitosti i v rámci interních rozvojových programů, a to jak pro mladé talenty (program SPIRIT), tak pro seniorní talenty (KB Sense). Na tvorbě a realizaci programů Banka spolupracuje s externími vzdělávacími společnostmi, se kterými tvoří obsah těchto rozvojových programů, jejichž smyslem je podporovat koncept učící se organizace a rozvíjet talenty kolegů. Ti mají možnost využít širokou nabídku individuálních i skupinových rozvojových aktivit připravených na míru pro každý z obou programů. Mladí talenti se rozvíjejí i aktivní účastí na konkrétních projektech vycházejících z reálných potřeb Banky. Seniorní talenti pak nabízené možnosti rozvoje doplňují vlastní aktivitou ve prospěch Banky odpovídající jejich unikátnímu talentu a oblasti zájmu. Banka je také součástí komunity Red Button EDU. S Českou bankovní asociací pak spolupracuje na programu, který vzdělává žáky základních

a středních škol v oblasti kyberbezpečnosti a finanční gramotnosti. Kolegové z programu KB Sense přepracovali spolu s neziskovými organizacemi tento program na míru pro děti z dětských domovů.

Komerční banka využívá možnost účasti na rozvojových programech Société Générale. Zaměstnanci KB tak mají příležitost rozvíjet své dovednosti a schopnosti i v mezinárodním prostředí.

Banka rozvíjí principy učící se organizace – podporuje interní experty při rozvoji kolegů tím, že vytváří prostor pro sdílení best practice prostřednictvím výcviku facilitátorů, interních koučů, interních mentorů, lektorů a školitelů a podporuje interní akademie nebo platformy pro sdílení, například v rámci aktivity co-developmentu, komunit nebo Data academy.

V oblasti diverzity KB ve spolupráci s Dobrým tátou uspořádala přednášku na téma Rodič ve 21. století a webinář na téma Důležitost tátů ve výchově dětí. KB také v letošním roce spustila další ročník inspirativně-rozvojového programu, který je určen ženám ve Skupině KB v rámci celé ČR i Slovenska. #KBWOMEN je interní neformální platforma, kde se mohou ženy setkávat, diskutovat, vzdělávat a inspirovat se jak vzájemně, tak od hostů, kteří jsou nedílnou součástí celého programu. Ve spolupráci s Ivetou Clarke proběhla inspirativní přednáška Midlife: Krize, nebo příležitost?

Bezpečnost práce a péče o zaměstnance

Ukazatele zdraví a bezpečnosti

Na 100 % osob v rámci vlastní pracovní síly se vztahuje systém řízení bezpečnosti a ochrany zdraví při práci ve společnosti.

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 práce. Skupina KB zajišťuje zaměstnancům dostatečné a přiměřené informace a pokyny o BOZP, případně o poskytování první pomoci, stejně jako zajišťuje dodržování zákazu kouření a užívání alkoholických nápojů na pracovištích. Za plnění úkolů zaměstnavatele v této oblasti odpovídají vedoucí zaměstnanci na všech stupních řízení v rozsahu svých funkcí. Tyto úkoly jsou rovnocennou a neoddělitelnou součástí jejich pracovních povinností. Školení PO a BOZP absolvují povinně všichni zaměstnanci v pracovním poměru včetně zaměstnanců pracujících na dohody.

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

V KB jsou vybraná pracoviště kontrolována nezávislým orgánem, konkrétně Odborovým svazem pracovníků peněžnictví

a pojišťovnictví. V rámci těchto kontrol probíhá posouzení ergonomického zajištění pracovišť a posouzení kvality pracovních a hygienických podmínek na pracovišti. Z každé kontroly je vyhotoven oficiální záznam a sepsána doporučení. 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.

V případě, že se zaměstnanec stane úraz, je povinen to nahlásit svému vedoucímu. Vedoucí zaměstnanec zapíše úraz do Knihy úrazů a drobného poranění. V případě pracovní neschopnosti se dále zpracovává dokument „Záznam o úrazu“, který je přílohou Nařízení vlády č. 201/2010 Sb., o způsobu evidence úrazů, hlášení a zasílání záznamu o úrazu. Vyjádření za zaměstnavatele, zda se jedná o pracovní úraz, dává právní oddělení. Záznam o úrazu vypracovávají vedoucí zaměstnanci ve spolupráci s gestorem BOZP a odborně způsobilou osobou, která následně na základě vážnosti úrazu provede místní šetření, a přijmou se taková opatření, aby se úraz neopakoval. Záznam o úrazu gestor BOZP eviduje a také posílá na povinné orgány včetně zdravotní pojišťovny zraněného. Záznam o úrazu je nutné odeslat do 5. dne následujícího měsíce.

V roce 2024 Skupina KB evidovala celkem 2 pracovní úrazy (oba v KB). Míra pracovních úrazů ve Skupině KB činila 0,15. Míra představuje počet případů na jeden milion odpracovaných hodin (tj. 500 osob

pracujících na plný úvazek v průběhu jednoho roku). Počet dnů pracovní neschopnosti kvůli pracovním úrazům činil 74.

Během roku 2024 Skupina KB nezaznamenala žádný případ nemoci z povolání. Stejně tak neevidovala žádné úmrtí v důsledku pracovních úrazů a nemocí souvisejících s prací.

Sociální ochrana

Společnosti Skupiny Komerční banky dodržují standardní pracovněprávní předpisy účinné v České republice jako členském státu Evropské unie. Další specifická regulatorní opatření, ve vztahu např. ke vzdělávání nebo odměňování zaměstnanců, stanoví Česká národní banka jako dozorový orgán finančního trhu. Skupina KB rovněž uplatňuje některá pravidla Société 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. Skupina KB dodržuje právní předpisy České republiky, včetně závazných předpisů Evropské unie, a veškeré mezinárodní úmluvy, které byly ratifikovány Českou republikou a jsou součástí právního řádu České republiky. Patří mezi ně zejména úmluvy Mezinárodní organizace práce. V případě přesahu do mezinárodního zaměstnávání se pak řídí zejména nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 593/2008 ze 17. června 2008 o právu rozhodném pro smluvní závazkové vztahy, (Řím I). Skupina KB respektuje a podporuje ochranu lidských práv s důrazem na ochranu práv dětí a podporu zaměstnávání rodičů s malými dětmi.

Sociální ochrana se vztahuje na všechny zaměstnance ve Skupině KB, minimálně v rozsahu daném zákonnými povinnostmi, a to ve všech těchto případech:

- nemoc,
- nezaměstnanost od doby, kdy vlastní pracovník pracuje pro společnost,
- pracovní úraz a získané zdravotní postižení,
- rodičovská dovolená,
- odchod do důchodu.

Skupina KB rovněž vychází vstříc těm, kteří se ocitnou v náročné životní situaci. Podpora těchto zaměstnanců je zakotvena v kolektivní smlouvě a příslušných prováděcích předpisech. Každá situace je posuzována a řešena individuálně (např. flexibilní úpravou pracovní doby, snížením pracovního úvazku, prací z domova, finanční podporou, neplaceným volnem atd.).

Sociální ochrana v případě nemoci

Nad rámec sociální ochrany dané zákonem jsou poskytovány zaměstnancům v pracovním poměru například následující výhody a benefity:

- 3 dny pracovního volna s náhradou mzdy (tzv. sick days) ročně,
- finanční výpomoc při dlouhodobé pracovní neschopnosti.

Péči o zdraví svých zaměstnanců se Skupina KB věnuje systematicky. V Komerční bance již třetím rokem běží služba Telemedicíny, online lékařské poradny 24/7, kde se zaměstnanci mohou dotazovat na své zdraví a objednávat ke specialistům. Služba je součástí wellbeingového programu KB4U. Program mohou využívat také zaměstnanci čerpající mateřskou nebo rodičovskou dovolenou a rovněž i všichni rodinní příslušníci zaměstnanců.

Během celého roku 2024 probíhala řada online odborných workshopů a webinářů věnovaných zdravému životnímu stylu a mindfulness. Formou příspěvku prostřednictvím benefitního systému podpořila KB sportovní aktivity svých zaměstnanců anebo nákup produktů pro zdravý životní styl. KB dále provozovala Poradenský program, který pomáhá zaměstnancům v oblasti psychologické a právní. V rámci poradenského programu běží současně i sociální poradenství.

Sociální ochrana v případě nezaměstnanosti od doby, kdy pracovník pracuje pro společnost

Zaměstnancům v pracovním poměru je poskytováno odstupné nad rámec zákona. Výše odstupného nad rámec zákoníku práce se stanovuje podle počtu let nepřetržitě odpracovaných v hlavním pracovním poměru v Komerční bance nebo Skupině Komerční banky. Informace k výši a podmínkám odstupného jsou popsány v příslušné kolektivní smlouvě.

Sociální ochrana v případě pracovního úrazu a získaného zdravotního postižení

Nad rámec sociální ochrany dané zákonem jsou poskytovány zaměstnancům v pracovním poměru například následující výhody a benefity:

- 5 dnů pracovního volna ročně navíc pro osoby se zdravotním postižením,
- mimořádná sociální výpomoc určená zaměstnancům, kteří se ocitli ve složité a nepříznivé životní situaci, kterou sami nemohli předvídat a ovlivnit. (Jedná se o nenárokovou výpomoc, o které rozhoduje výlučně zaměstnavatel, který o jejím poskytnutí informuje odborovou organizaci.)

Sociální ochrana v případě rodičovské dovolené

Nad rámec sociální ochrany dané zákonem jsou poskytovány zaměstnancům v pracovním poměru například následující výhody a benefity:

- finanční příspěvek rodičům, kteří se vracejí dříve z rodičovské/ mateřské dovolené,
- dorovnání výše peněžitě pomoci v mateřství do výše základní mzdy (prvních 14 týdnů mateřské dovolené),
- finanční příspěvek při čerpání 1 týdne otcovské dovolené (dorovnání výše dávky otcovské dovolené do výše základní mzdy),
- 4 dny pracovního volna ročně s náhradou mzdy pro rodiče samoživitele a těhotné ženy.

V případě oboustranného zájmu a potřeby je nastavena spolupráce i v průběhu trvání mateřské či rodičovské dovolené. Po návratu pomáhá KB 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.

Sociální ochrana v případě odchodu do důchodu

Nad rámec sociální ochrany dané zákonem jsou poskytovány zaměstnancům v pracovním poměru například následující výhody a benefity:

- zvýhodněné bankovní služby i po odchodu do důchodu,
- odměna při odchodu do důchodu.

V kontaktu Banka zůstává i se zaměstnanci, kteří odcházejí do penze. Jejich dlouholetých znalostí a zkušeností si velmi váží a v případě potřeby se na tyto zaměstnance obrací s nabídkou příležitostné

práce za účelem pokrytí dočasně zvýšené potřeby kapacit některých odborných činností nebo k zaučování nováčků a juniorních kolegů.

Ukazatele rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem

Komerční banka	2024
Procento zaměstnanců KB, kteří mají nárok na čerpání dovolené z rodinných důvodů	98 %
Počet zaměstnanců na mateřské nebo rodičovské dovolené během roku	682
– muži	3
– ženy	679
Podíl zaměstnanců KB, kteří čerpali MD/RD během roku	
– muži	0 %
– ženy	10,6 %
Podíl zaměstnanců KB, kteří čerpali pečovatelskou dovolenou během roku	
– muži	0 %
– ženy	0,03 %

Pozn.: Informace v tabulce se vztahují pouze na zaměstnance, kteří měli v daném roce nárok na čerpání dovolené z rodinných důvodů.

Komerční banka	2024
Počet týdnů, po které zaměstnanci KB čerpali během roku mateřskou nebo rodičovskou dovolenou	28 038,6
– muži	116,4
– ženy	27 922,2
Počet týdnů, po které zaměstnanci KB čerpali během roku pečovatelskou dovolenou	13,6
– muži	0
– ženy	13,6

Skupina KB	2024
Procento zaměstnanců Skupiny KB, kteří mají nárok na čerpání dovolené z rodinných důvodů	98 %
Počet zaměstnanců na mateřské nebo rodičovské dovolené během roku	767
– muži	3
– ženy	764
Podíl zaměstnanců Skupiny KB, kteří čerpali MD/RD během roku	
– muži	0 %
– ženy	10,2 %
Podíl zaměstnanců Skupiny KB, kteří čerpali pečovatelskou dovolenou během roku	
– muži	0 %
– ženy	0,03 %

Pozn.:Informace v tabulce se vztahují pouze na zaměstnance, kteří měli v daném roce nárok na čerpání dovolené z rodinných důvodů.

Skupina KB	2024
Počet týdnů, po které zaměstnanci Skupiny KB čerpali během roku mateřskou nebo rodičovskou dovolenou	31 603,4
– muži	116,4
– ženy	31 487,0
Počet týdnů, po které zaměstnanci Skupiny KB čerpali během roku pečovatelskou dovolenou	13,6
– muži	0
– ženy	13,6

Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv

Prevence a postihování všech forem nežádoucího chování

Skupina 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.

Incidenty a stížnosti

V roce 2024 Skupina KB evidovala dvanáct nahlášených incidentů nežádoucího chování, diskriminace či porušení Etického kodexu ze strany zaměstnanců. Všechny případy byly interně prošetřeny dle nastavených pravidel a procesů skupiny SG. Ve všech případech oznamovatel informoval o diskriminaci na pracovišti. Ve čtyřech oznámeních z celkového počtu oznámení rovněž oznamovatelé nahlásili, že nebyli řádně proškoleni anebo školení, které museli absolvovat, nebylo adekvátní k jejich pracovní náplni. V osmi případech nebyla opodstatněnost podnětů týkajících se nežádoucího chování, diskriminace a porušení Etického kodexu prokázána, nicméně v návaznosti na výsledky šetření byl ve většině z případů implementován adekvátní remediační plán.

Skupina KB v roce 2024 neevidovala žádnou stížnost podanou prostřednictvím externích orgánů ani neobdržela žádnou pokutu v důsledku výše uvedených incidentů a stížností.

Skupina KB neevidovala ve vykazovaném období žádné závažné případy porušení lidských práv v souvislosti s pracovníky podniku a neobdržela v této oblasti žádné pokuty.

Spotřebitelé a koncoví uživatelé

Strategie týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů

Hlavním cílem Skupiny KB je odpovědný přístup ke klientům. V povědomí klientů chceme být společností, která svou vstřícností, odpovědností a důrazem na udržitelnost významně přispívá k jejich osobnímu i obchodnímu rozvoji. Spokojenost klientů představuje jednu z hlavních priorit Skupiny KB a stará se o ni tým zákaznické zkušenosti (Customer Experience) s napojenými ambasadory napříč centrálou, Kontaktním centrem i distribuční sítí.

Skupina KB nemá žádné služby, které mohou mít negativní dopad na právo na soukromí, na svobodu projevu a na nediskriminaci. V souvislosti s poskytováním služeb by však potenciálně mohlo dojít k úniku osobních údajů. Skupina KB má ale nastaveny procesy, kterými toto riziko minimalizuje. Všichni zaměstnanci pravidelně na dvouleté bázi absolvují školení zaměřené na tuto oblast. Procesy jsou upraveny následujícími vnitřními instrukcemi:

- GDPR – výkon práv subjektů údajů,
- GDPR – řešení porušení zabezpečení ochrany osobních údajů,
- Politika ochrany osobních údajů KB a Kancelář pověřence pro ochranu osobních údajů,
- Ochrana osobních údajů při implementaci změn (Privacy by Design),

- Pseudonymizace a anonymizace osobních údajů,
- Registry zpracování dat KB.

Více informací k procesům týkajícím se ochrany klientských dat je k dispozici v kapitole *Riziko compliance (riziko nesouladu s regulačními předpisy)* (část *Ochrana klientských dat*).

Skupina KB má rovněž nastaveny procesy zajišťující minimalizaci dopadů na osoby obzvláště zranitelné, jako jsou např. děti nebo finančně zranitelné osoby.

Skupina KB má nastaveny procesy související s ochranou lidských práv a v současné době neviduje žádné závažné incidenty, které by se této oblasti týkaly.

Rovněž marketingové činnosti jsou nastaveny v souladu s požadavky legislativy. Skupina KB se řídí požadavky zákona 40/1995 Sb. Zákon o regulaci reklamy a o změně a doplnění zákona č. 468/1991 Sb., o provozování rozhlasového a televizního vysílání, ve znění pozdějších předpisů. Interně jsou pak postupy týkající se marketingu popsány ve vnitřní instrukci Marketingové kampaně, akce, sponzoring, externí a interní komunikace, registrace ochranných

známek finanční Skupiny KB a jejích produktů a další činnosti odboru Brand Strategy and Communication. Skupina KB nesmí využívat agresivní marketingové praktiky, což jí zakazuje zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů.

Skupina KB prohlašuje, že poskytuje produkty a služby v oblasti financí, které ze své podstaty nejsou spojeny se škodlivým používáním výrobků nebo služeb. Tyto služby a produkty rovněž nemohou být ze své podstaty škodlivé a ani nemohou zvyšovat riziko vzniku chronických onemocnění.

V souladu s požadavky legislativy na začlenění zájmů a názorů zúčastněných stran, byly do procesu hodnocení dvojí významnosti zahrnuty názory interních specialistů zastupujících klienty. Výsledkem procesu dvojí významnosti je určení dopadů, rizik a příležitostí, které Skupina KB má nebo potenciálně může mít na své klienty.

Podrobný popis přístupu ke klientům a začlenění jejich názorů do strategie a obchodního modelu Skupiny KB je uveden v kapitolách *Obecné informace* (část *Zájmy a názory zúčastněných stran*) a *Spokojenost zákazníků, ochrana spotřebitelů*. Skupina KB neidentifikovala žádné významné negativní dopady, rizika ani příležitosti, které by souvisely s:

- informacemi pro klienty,
- sociálním začleněním klientů,
- osobní bezpečností klientů.

Skupina KB identifikovala pouze významné pozitivní dopady, a to především v oblasti poskytování informací, kdy se snaží svým klientům včas a v dostatečném rozsahu poskytnout potřebné informace o svých produktech a službách. Informace sdílí na webových stránkách, prostřednictvím newsletterů, bankovních poradců v pobočkách atd. Skupina KB nediskriminuje žádné klienty v přístupu ke službám a produktům, to znamená, že každý klient má možnost využít služeb, a to včetně handicapovaných klientů, kterým Skupina KB poskytuje speciální typy služeb, např. platební karty s výřezem, které usnadňují lidem s úplnou nebo částečnou ztrátou zraku rozeznat typ i orientaci jejich platební karty, bezbariérové

přístupy do poboček. Klienti s poruchou sluchu mohou využívat službu eScribe, díky které se rozhovor klienta s bankéřem na pobočce přepisuje na obrazovku monitoru, a v neposlední řadě mobilní aplikaci KB+, jež umožňuje klientům s poruchou zraku předčítání, zvětšení písma nebo mód vysokého kontrastu. Tyto služby pro handicapované klienty jsou více popsány na webové stránce bezprekazek.kb.cz. Skupina KB se dále snaží vzdělávat klienty v oblasti finanční gramotnosti. Zde se jedná zejména o vzdělávání dětí v rámci projektu Bankéři do škol a dále vzdělávání v oblasti kyberbezpečnosti, kde se Skupina KB aktivně zapojuje v projektu #nePINdej!

V neposlední řadě se Skupina KB zaměřuje na fyzickou bezpečnost svých klientů pobočkách, což je upraveno následujícími vnitřními instrukcemi:

- Zásady využívání fyzické ostrahy v Komerční bance, a.s.,
- Technická ostraha v objektech KB – obecné zásady pro instalaci a provoz bezpečnostních systémů technické ochrany.

Pokud by však Skupina KB v budoucnu nějaké negativní dopady na spotřebitele a koncové uživatele identifikovala, tak již v současné

době má nastaveny procesy, jak k takovým dopadům přistupovat, např. informování o stížnostech a výsledcích průzkumů na úrovni nejvyššího vedení Skupiny KB, které pak může rozhodnout, zda je třeba nějak upravit stávající procesy a postupy, aby byly případné negativní dopady eliminovány. Rovněž v případě identifikace rizik má Skupina KB již nastaveny procesy související s řízením rizik a v případě, že by ze stížností nebo průzkumů mezi spotřebiteli a koncovými uživateli identifikovala nějaká významná rizika, která nemá pokryta, tak by procesy a nápravná opatření byly přednostně nastaveny.

Řízení dopadů, rizik a příležitostí týkajících se spotřebitelů a koncových uživatelů

Postup pro identifikaci a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli je detailně popsán v kapitole *Obecné informace* (část *Posouzení dvojí významnosti*).

Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů

Skupina KB s cílem zajištění účinného řízení případných dopadů, rizik a příležitostí ve vztahu ke klientům nastavila rozsáhlou předpisovou základnu. Hlavní politiky a předpisy, které tuto oblast pokrývají, jsou uvedeny v následující tabulce a vztahují se na všechny klienty.

Proces přípravy nových politik a vnitřních předpisů, včetně změn těch stávajících, je stanoven vnitřním předpisem *Tvorba a správa vnitřních předpisů*. Při přípravě předpisů a politik Skupina KB vždy vychází z platných legislativních požadavků a zohledňuje veškeré

požadavky týkající se lidských práv. Dohled nad souladem procesů a postupů ve Skupině KB zajišťuje útvar Regulatorní Compliance, který zabezpečuje, aby předpisy a politiky byly v souladu s požadavky platné legislativy a aby činnost Skupiny KB byla v souladu s těmito

vnitřními předpisy a politikami, regulatorními pravidly a standardy profesionálního chování. Díky nastaveným procesům tak Skupina

KB v minulosti nezaznamenala žádný případ porušení lidských práv u svých klientů.

S4	Dopad související s informacemi pro spotřebitele a koncové uživatele		
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Soukromí	GDPR Výkon práv subjektů údajů	Monitoring je v gesci Kanceláře pověřence pro ochranu osobních údajů.
		Účelem instrukce je stanovit principy a odpovědnosti v oblasti vyřizování žádostí o výkon práv subjektů údajů souvisejících se zpracováním osobních údajů.	Identifikace případů je v gesci všech dotčených pracovníků.
		GDPR – řešení porušení zabezpečení ochrany osobních údajů	Vyhodnocení daných případů a jejich eskalace k řešení i případné ohlášení dozorovému úřadu je v gesci Kanceláře DPO, v případě potřeby ve spolupráci s vlastníky daných aktivit.
		Instrukce stanovuje základní pravidla při řešení porušení zabezpečení osobních údajů.	Zajištění daných pravidel je v gesci všech dotčených pracovníků.
		Politika ochrany osobních údajů KB a Kancelář pověřence pro ochranu osobních údajů	Vymezení popsaných principů je v odpovědnosti vlastníků daných aktivit.
		Direktiva stanoví hlavní zásady a principy pro zpracování osobních údajů v KB a definuje role a odpovědnosti Pověřence pro ochranu osobních údajů (DPO) v KB.	Governance nad pravidly a principy v oblasti ochrany osobních údajů je v odpovědnosti GDPR Squadu.
		Ochrana osobních údajů při implementaci změn (Privacy by Design)	Regulatorní výklad a dohled v oblasti ochrany osobních údajů je v odpovědnosti DPO.
		Instrukce stanoví konkrétní způsob implementace zásad ochrany osobních údajů při implementaci změn (Privacy by design) v návaznosti na Direktivu 41 Ochrana osobních údajů v podobě konkrétních technických a organizačních opatření požadovaných tak, aby zásady ochrany osobních údajů byly při implementaci změn zohledněny již ve fázi návrhu úprav procesů, informačních systémů a zpracování informací.	Odpovědnost za monitoring kvality je zastřešován týmem AML a týmem KYC kontroly kvality.
		Pseudonymizace a anonymizace osobních údajů	Odpovědnost je v gesci útvaru Právní služby.
		Instrukce určuje principy pro pseudonymizaci a anonymizaci osobních údajů v rámci KB.	
Registry zpracování dat KB			
Instrukce zavádí Registry zpracování dat, ve kterých jsou vedeny záznamy o tom, kde a za jakým účelem zpracovává KB v roli správce nebo zpracovatele osobní údaje.			
KYC Quality Assurance			
Účelem této instrukce je implementace principů Quality control a Quality assurance do procesů onboardingu a pravidelných i událostmi vyvolaných KYC kontrol, včetně řízení rizika KYC procesů.			
Bankovní tajemství			
Účelem instrukce je definovat bankovní tajemství, stanovit jeho předmět, postupy při podávání zpráv o záležitostech, které jsou jinak předmětem bankovního tajemství, postupy při vydávání, předložení nebo zapůjčení věci a vymezit pravomoc pro zprošťování mlčenlivosti.			

S4 Dopad související s informacemi pro spotřebitele a koncové uživatele			
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Přístup ke (kvalitním) informacím	Marketingové kampaně, akce, sponzoring, externí a interní komunikace, registrace ochranných známek finanční skupiny Komerční banky a jejích produktů a další činnosti odboru Brand Strategy and Communication	Odpovědnost za procesy nastavené tímto předpisem jsou v gesci útvaru Brand Strategy and Communication.
	Skupina KB poskytuje klientům včasné a úplné informace o parametrech a podmínkách nabízených služeb a produktů. Tyto informace jsou klientům poskytovány např. na webových stránkách, v pobočkách, v bankomatech, prostřednictvím Kontaktního centra atd. Skupina KB rovněž publikuje ekonomické prognózy, které jsou klientům k dispozici.	Účelem tohoto předpisu je nastavení procesů a odpovědností souvisejících s realizací celostátních i regionálních marketingových kampaní a dále se zajišťováním externí a interní komunikace a sponzoringu.	
S4 Sociální začlenění spotřebitelů a koncových uživatelů			
Dopad	Zákaz diskriminace	Zásady správy a řízení společnosti	Kontrolní roli při dodržování zásad pro správu a řízení společnosti má dozorčí rada.
	Skupina KB nediskriminuje žádnou skupinu při hodnocení klientů (např. hodnocení rizik, stanovení cen atd.). Vztah s klienty je založen na rovném přístupu ke všem klientům bez ohledu na jejich rasový původ, pohlaví, náboženství apod.	Direktiva stanovuje obecné zásady týkající se správy a řízení Komerční banky, a.s., včetně zásady nepřipustnosti diskriminace ve vztahu ke klientům.	
		Kodex chování SG	
		Kodex chování SG (SG Code of Conduct) je shrnutím zásadních etických principů společných celé skupině SG. Jedná se zejména o následující zásady: <ul style="list-style-type: none">• zásada rovnosti a spravedlnosti,• zásada předcházení újmě,• zásada reálnosti,• zásada náležité péče,• zásada nestrannosti,• zásada pravdivosti.	
		Regulatorní požadavky ve vztahu k finanční kriminalitě	
		Účelem této direktivy je nastavení pravidel pro řízení vztahů se všemi subjekty Banky z pohledu FCC a hodnocení jejich rizik. Direktiva zahrnuje soubor pravidel a postupů, které mají za cíl zajistit nediskriminovanost a rovná práva všem klientům.	

S4	Dopad související s informacemi pro spotřebitele a koncové uživatele		
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Zákaz diskriminace	KYC Quality Assurance	Odpovědnost za monitoring kvality je zastřešována týmem AML a týmem KYC kontroly kvality. Kontrolní roli při dodržování zásad pro správu a řízení společnosti má dozorčí rada.
		Účelem této instrukce je implementace principů Quality control a Quality assurance do procesů onboardingu a pravidelných i událostmi vyvolaných KYC kontrol, včetně řízení rizika KYC procesů.	
		Kodex chování SG	
		Kodex chování SG (SG Code of Conduct) je shrnutím zásadních etických principů společných celé skupině SG. Jedná se zejména o následující zásady: <ul style="list-style-type: none">• zásada rovnosti a spravedlnosti,• zásada předcházení újmě,• zásada reálnosti,• zásada náležité péče,• zásada nestrannosti,• zásada pravdivosti.	
Dopad	Přístup k produktům a službám	Regulatorní požadavky ve vztahu k finanční kriminalitě	Kontrolní roli při dodržování zásad pro správu a řízení společnosti má dozorčí rada.
		Účelem této direktivy je nastavení pravidel pro řízení vztahů se všemi subjekty Banky z pohledu FCC a hodnocení jejich rizik. Direktiva zahrnuje soubor pravidel a postupů, které mají za cíl zajistit nediskriminovanost a rovná práva všem klientům.	
		Zásady správy a řízení společnosti	
		Direktiva stanovuje obecné zásady týkající se správy a řízení Komerční banky, a.s., včetně zásady nepřipustnosti diskriminace ve vztahu ke klientům.	
Dopad	Přístup k produktům a službám	Kodex chování SG	Kontrolní roli při dodržování zásad pro správu a řízení společnosti má dozorčí rada.
		Kodex chování SG (SG Code of Conduct) je shrnutím zásadních etických principů společných celé skupině SG. Jedná se zejména o následující zásady: <ul style="list-style-type: none">• zásada rovnosti a spravedlnosti,• zásada předcházení újmě,• zásada reálnosti,• zásada náležité péče,• zásada nestrannosti,• zásada pravdivosti.	

S4	Dopad související s informacemi pro spotřebitele a koncové uživatele		
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Odpovědné marketingové praktiky	Marketingové kampaně, akce, sponzoring, externí a interní komunikace, registrace ochranných známek finanční skupiny Komerční banky a jejích produktů a další činnosti odboru Brand Strategy and Communication	Odpovědnost za procesy nastavené tímto předpisem jsou v gesci útvaru Brand Strategy and Communication. Kontrolní roli při dodržování zásad pro správu a řízení společnosti má dozorčí rada.
	Vztah s klienty je založen na odpovědných marketingových praktikách, neklamavé reklamě, transparentnosti informací. Veškeré marketingové aktivity jsou v souladu s právními předpisy a také s Etickým kodexem. Skupina KB je členem Rady pro reklamu. Skupina KB dodržuje všechny předpisy (např. GDPR, marketingové souhlasy) a zároveň školí zaměstnance v rámci pravidelných povinných školení.	Účelem tohoto předpisu je nastavení procesů a odpovědností souvisejících s realizací celostátních i regionálních marketingových kampaní a dále se zajišťováním externí a interní komunikace a sponzoringu. Kodex chování SG Kodex chování SG (SG Code of Conduct) je shrnutím zásadních etických principů společných celé skupině SG. Jedná se zejména o následující zásady: <ul style="list-style-type: none">• zásada rovnosti a spravedlnosti,• zásada předcházení újmě,• zásada reálnosti,• zásada náležité péče,• zásada nestrannosti,• zásada pravdivosti.	
Dopad	Ochrana dětí	Dětský spořicí účet KB+	Odpovědnost za dodržování procesů nastavených v těchto politikách je v gesci útvaru Retail Segment Tribe.
	KB má speciální přístup k dětským nabídkám (např. dolní limity, dostupnost karty, pravidla služeb atd.). V internetovém bankovníctví lze upravit limity karet k dětským účtům. Zaměstnanci Skupiny KB vzdělávají školáky v rámci projektu Bankéři do škol.	Dokument popisuje pravidla a proces otevírání a vedení běžného účtu spořicího charakteru bez výpovědní lhůty určený pro nezletilé fyzické osoby – občany. Tarify – tarif START Dokument popisuje pravidla pro sjednání tarifů k běžnému účtu – tarif START pro fyzické osoby – pro občany od 6 let a tarif STANDARD od 15 let.	
S4	Osobní bezpečnost spotřebitelů a koncových uživatelů		
Dopad	Bezpečnost osob	Zásady využívání fyzické ostrahy v Komerční bance, a.s.	Odpovědnost za zajištění ostrahy je v gesci útvaru Bezpečnostní služby a systémy.
	KB dodržuje bezpečnost klientů v pobočkách a v místech bankomatů, včetně informování klientů o správném používání bezpečných alternativ (bezhotovostní platby apod.).	Účelem tohoto dokumentu je stanovení gesčních oblastí a procesů souvisejících se zajištěním fyzické ostrahy v prostorách Skupiny KB. Technická ostraha v objektech KB – obecné zásady pro instalaci a provoz bezpečnostních systémů technické ochrany Instrukce stanovuje základní podmínky pro instalaci a provoz systémů technické ostrahy v objektech KB včetně povinností a odpovědností vedoucích pracovníků KB při používání těchto systémů.	
Dopad	Bezpečnost osob	Zásady využívání fyzické ostrahy v Komerční bance, a.s.	Odpovědnost za zajištění ostrahy je v gesci útvaru Bezpečnostní služby a systémy.
	Skupina KB zajišťuje fyzickou bezpečnost osob v pobočkách.	Účelem tohoto dokumentu je stanovení gesčních oblastí a procesů souvisejících se zajištěním fyzické ostrahy v prostorách Skupiny KB. Technická ostraha v objektech KB – obecné zásady pro instalaci a provoz bezpečnostních systémů technické ochrany Instrukce stanovuje základní podmínky pro instalaci a provoz systémů technické ostrahy v objektech KB včetně povinností a odpovědností vedoucích pracovníků KB při používání těchto systémů.	

S4	Dopad související s informacemi pro spotřebitele a koncové uživatele		
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Finanční vzdělávání	Marketingové kampaně, akce, sponzoring, externí a interní komunikace, registrace ochranných známek finanční skupiny Komerční banky a jejích produktů a další činnosti odboru Brand Strategy and Communication	Odpovědnost za procesy nastavené tímto předpisem jsou v gesci útvaru Brand Strategy and Communication.
	Skupina KB vychovává klienty k odpovědnému finančnímu chování, nabízí nástroje k minimalizaci zneužívání peněz, např. formou pojištění bezpečnostních rizik.	Účelem tohoto předpisu je nastavení procesů a odpovědností souvisejících s realizací celostátních i regionálních marketingových kampaní a dále se zajišťováním externí a interní komunikace a sponzoringu.	

Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady

Skupina KB zohledňuje potřeby spotřebitelů a koncových uživatelů dvěma způsoby:

- Service design – příprava nových produktů pro koncové uživatele probíhá metodou service design. Service design je metoda designování nových produktů a služeb zaměřená na jejich uživatele. Začíná pochopením potřeb uživatele, pokračuje tvorbou inovativních řešení a končí testováním konceptů a prototypů. Dnes je Service design klíčovou kompetencí a standardem, podle kterého se vytvářejí nové produkty a služby.
- Průzkumy spokojenosti s obslužnými kanály a zákaznickými cestami.

Názory klientů a jejich zpětná vazba jsou zjišťovány přímo od klientů formou dotazníků a v potaz jsou brány všechny podněty bez rozdílu. V roce 2024 bylo rozesláno cca 1,6 milionu dotazníků s cílem získat zpětnou vazbu od klientů na služby a produkty, které KB nabízí. Skupina KB ale při nastavování nových služeb ověřuje jejich přístupnost např. s lidmi s handicapem, aby pro zranitelnější osoby byly uživatelsky přívětivé.

K získání informací o dopadech na spolupráci s klienty měříme jednotlivé obslužné kanály (pobočka, kontaktní centrum, digitální kanály) a ptáme se klientů po jejich využití na spokojenost. Kromě toho měříme spokojenost v jednotlivých částech zákaznické cesty – informace o produktu, pořízení produktu a podpis smlouvy, první používání, dlouhodobá spokojenost. Klient vyplní zpravidla dotazník v online formě (dostane jej e-mailem nebo přímo v bankovní aplikaci) a jeho hodnocení je okamžitě k dispozici k nahlédnutí obslužným pracovníkům. V případě nespokojenosti voláme klientům zpět a jejich nespokojenost se snažíme vyřešit okamžitě v rámci 48 hodin. Co nejde vyřešit okamžitě, předáváme útvaru, který má danou službu či produkt ve své gesci, prioritizujeme s ohledem na to, kolik klientů danou službu využívá a kolik jich deklaruje nespokojenost. Co se týče četnosti, cílem je minimálně jednou ročně zjistit spokojenost u klientů, kteří nemají žádnou interakci. Pokud klient využívá obslužné kanály, ptáme se po každém použití, maximálně však jednou za tři měsíce. Co se týče zákaznických cest jednotlivých produktů, četnost záleží na typu zákaznické cesty, např. v den pořízení, po měsíci, po 6 měsících používání.

Řízení zákaznické zkušenosti má v gesci CX ambasador (Customer Experience ambasador), který reportuje přímo členu představenstva. Provozní odpovědnost za řízení zákaznické zkušenosti má tým

Zákaznická zkušenost. Pracovníci tohoto útvaru jsou zodpovědní za následující činnosti:

- sběr zpětné vazby pomocí dotazníků,
- agregace zpětných vazeb z různých zdrojů napříč Bankou – výzkumy, kontaktní centrum, pobočková síť,
- předávání podnětů na jejich řešitele,
- propagace a prioritizace u managementu.

Jednotlivé podněty od klientů jsou zpracovávány v platformě Hlas zákazníka, kde jsou přiřazovány zodpovědným týmům. Klíčové podněty jsou diskutovány na 3týdenní bázi s členem představenstva zodpovědným za oblast vztahující se ke spotřebitelům a koncovým uživatelům. Každé čtvrtletí je pak předkládán odečet plnění KPIs o stavu plnění podnětů na výbor EXCO (Executive Committee) a v neposlední řadě jednou za měsíc je připravován report pro SG, kde jedním z ukazatelů je také plnění NPS (Net Promoter Score). V rámci Skupiny SG jsou sdíleny zkušenosti a best practices v oblasti zákaznické zkušenosti a akční plány na její kontinuální zlepšování.

Hlavní vylepšení, která KB podle námětů klientů už spustila v bankovníctví KB+:

- rozšíření funkce „Zaplat' mi“ o variabilní symbol (prosinec 2024),
- založení termínovaného účtu online (listopad 2024),
- přehlednější vyrovňovací platby na multiměnovém účtu (listopad 2024),
- snížení či zvýšení limitu plateb (září 2024),
- řazení trvalých příkazů dle data splatnosti (září 2024),
- dobití telefonu (srpen 2024),
- potvrzení o odeslání platby (červenec 2024),
- vyhledávání v šablonách plateb (červenec 2024),
- možnost fotky obrazovky KB+ u systému Android (květen 2024),
- snadné změny tarifů (duben 2024),
- šablony častých plateb (duben 2024),
- přidání funkce MojePlatba (březen 2024),
- lepší umístění platby ze šablony (únor 2024),
- přidání identifikátoru klienta (leden 2024),
- SMS o úspěšném převodu do KB+ (prosinec 2023),
- lepší přehlednost historie plateb (říjen 2023),
- vyhledávání v platbách (říjen 2023),
- tmavý/světlý vzhled aplikace (červen 2023),
- přidání funkce Zaplat' mi (duben 2023).

Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav

I když Skupina KB v rámci procesu posuzování dvojí významnosti neidentifikovala žádné významné negativní dopady na klienty, má nastaveny kanály, prostřednictvím kterých umožňuje klientům vyjádřit své obavy nebo nespokojenost s nabízenými produkty a službami a podat případně stížnost nebo námět na zlepšení. Jedná se o následující kanály:

Stížnosti

Komerční banka vytvořila systém řešení stížností, který je v souladu s regulací a bankovními standardy. Řešení stížností postupuje podle Reklamačního řádu KB¹⁾ a pravidel pro řešení stížností, která jsou dostupná v pobočkách i na webových stránkách KB²⁾. Pokud klienti nejsou spokojeni s vedením svého účtu nebo s nabízenými službami, mají možnost podat stížnost nebo reklamaci, která bude vyřízena do 30 kalendářních dnů, pokud se týká poskytování platebních služeb, tak do 15 pracovních dnů. Vnitřní předpisy dále upravují povinnost řešitele stížnosti informovat podle věcné příslušnosti útvar Compliance, Provozních rizik anebo Ochrany dat. Roční zpráva o řešení stížností je předkládána představenstvu a dozorčí radě. Všechny stížnosti klientů jsou pravidelně vykazovány v rámci skupinového reportingu a dále prostřednictvím Výboru pro compliance. Útvar Compliance nejméně jednou za tři roky přezkoumává, zda je řízení stížností v souladu s interními i regulatorními pravidly.

Ombudsman

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

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

Skupina KB sleduje dostupnost kanálů, přes které mohou klienti podat stížnosti nebo vyjádřit své obavy. E-mailové schránky na stížnosti jsou monitorovány určenými zaměstnanci, kteří je pravidelně monitorují. Klient může rovněž osobně předat stížnost v pobočce během provozních hodin. Pokud by nefungoval kanál pro whistleblowing, jsou na webových stránkách³⁾ uvedeny i další způsoby, jakými může klient vyjádřit svou nespokojenost. Klienti tak mají dostatek možností, jak své stížnosti nebo obavy nahlásit i v případě, že některý z kanálů nefunguje.

Klienti tyto prostředky aktivně využívají, z čehož vyplývá, že je znají a že jim důvěřují. Se stížnostmi a údaji v nich obsaženými je zacházeno důvěrně, s ohledem na právo na soukromí a ochranu osobních údajů. Anonymní podávání stížností je klientům umožněno.

¹⁾ <https://www.kb.cz/getmedia/05f76003-0ac3-4f35-a1de-0a7b5be0de3c/kb-reklamacni-rad-komerzni-banky-a-s.pdf>

²⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/reseni-stiznosti-a-reklamaci>

³⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/reseni-stiznosti-a-reklamaci>

Akční plány týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů

Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na spotřebitele a koncové uživatele a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinnost těchto opatření Skupina KB identifikovala v rámci procesu dvojí významnosti a shledala pouze významné pozitivní dopady. S cílem udržet pozitivní dopady na klienty nastavila Skupina KB následující akční kroky:

Téma	Akční plán
Soukromí	Skupina KB dodržuje legislativu v oblasti GDPR, nedotazuje se na citlivé informace. Neshromažďuje informace, které nejsou potřebné pro vztah s klienty.
Přístup k (kvalitním) informacím	Skupina KB se snaží poskytovat svým klientům včasné a dostatečné informace ohledně svých služeb a produktů potřebné k jejich rozhodování, a to prostřednictvím webových stránek, newsletterů. Klienti mají možnost rovněž získat informace od bankovních poradců v rozsáhlé pobočkové síti.
Zákaz diskriminace	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. Skupina KB přistupuje ke všem klientům stejně.
Přístup k produktům a službám	Skupina KB má rovný přístup ke všem klientům, nediskriminuje žádné klienty v přístupu ke svým službám a produktům, každý klient má možnost využít jejich služeb.
Odpovědné marketingové praktiky	Komunikace Skupiny KB v oblasti reklamy a komunikace o produktech a službách podléhá kontrole ze strany Rady pro rozhlasové a televizní vysílání. Veškerá propagace a sdělení klientům jsou předem schvalovány útvarem Compliance s ohledem na pravidla ochrany spotřebitele a další specifické požadavky pro finanční produkty.
Ochrana dětí	KB má speciální přístup k dětským nabídkám (např. dolní limity, dostupnost karty, pravidla služeb). V internetovém bankovníctví lze upravit limity karet k dětským účtům. Zaměstnanci Skupiny KB vzdělávají školáky v rámci projektu Bankéři do škol.
Bezpečnost osob	Skupina KB dodržuje bezpečnost klientů v pobočkách a v místech bankomatů, včetně informování klientů o správném používání bezpečných alternativ (bezhotovostní platby, možnosti využití internetového bankovníctví apod.).
Finanční vzdělávání	Skupina KB se zaměřuje mimo jiné na finanční vzdělávání a gramotnost dětí a studentů. Je generálním partnerem Ekonomické olympiády, aktivně se podílí na projektu Bankéři do škol. Zaměřuje se na širokou veřejnost v oblasti vzdělávání o kyberbezpečnosti.

Spokojenost zákazníků je prioritou pro všechny společnosti Skupiny KB. Jejich loajalita a důvěra jsou předpokladem dlouhodobé úspěšnosti a odolnosti Skupiny. Účinnost akčních kroků je vyhodnocována prostřednictvím průzkumů spokojenosti klientů. Zpětná vazba od klientů umožňuje Skupině vyvíjet a nabízet relevantní a konkurenceschopné produkty a služby. Cíle v oblasti spokojenosti klientů jsou uvedeny v tabulce níže – jedná se o ukazatel NPS.

Cíle týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů

Na základě procesu pro posouzení dvojí významnosti nastavila Skupina KB cíle vztahující se k identifikovaným dopadům, rizikům a příležitostem s cílem zajistit udržení pozitivních dopadů a příležitostí, případně eliminovat negativní dopady a rizika. Kromě analýzy dvojí významnosti vycházela Skupina KB také z obchodní strategie. V neposlední řadě vycházela Skupina KB z průzkumů, které si mezi klienty provádí, a to s cílem zjistit spokojenost klientů se službami a produkty, které nabízí. Tyto průzkumy jsou prováděny

pravidelně, a pokud jsou zjištěny nějaké nedostatky ve službách a produktech, případně nějaké náměty na zlepšení, tak se Skupina KB těmito podněty zabývá a bere je v potaz při případných úpravách nebo vývoji nových produktů a při poskytování svých služeb – podrobný popis procesu je uveden v kapitole *Spokojenost zákazníků, ochrana spotřebitelů*.

Spokojenost klientů je zjišťována prostřednictvím Net Promoter Score (NPS). Cíle nastavené v souvislosti s NPS jsou uvedeny v následující tabulce. Podrobný popis využití metody Net Promoter Score je uveden v kapitole *Měření spokojenosti zákazníků*. Cíl týkající se spokojenosti klientů je pravidelně na čtvrtletní bázi monitorován se záměrem zjistit, zda je plnění cíle v souladu s nastavenými hodnotami, kterých chce KB dosáhnout. O plnění NPS jsou pravidelně informováni vrcholoví manažeři.

Pokrytí	IRO	Popis	Popis cíle	Cíl + metrika	Výchozí hodnota, referenční rok	Období, na něž se cíl vztahuje	Milníky	Plnění cíle za rok 2024	Metodika určení, předpoklady	Cílová úroveň absolutní/ relativní	Validováno externě ano/ne	Entita
Oblast sociální												
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB nediskriminuje v přístupu ke svým službám a produktům žádnou skupinu klientů. Vztah s klienty je založen na rovném přístupu ke službám a produktům. Skupina KB nabízí speciální služby např. zrakově postiženým (Touch Card) či sluchově postiženým klientům. Skupina KB vylepšuje mobilní a internetové bankovníctví, aby bylo inkluzivnější a dostupnější pro handicapované klienty, pobočky jsou bezbariérové, jsou využívány také sdílené bankomaty.	Klientská spokojenost NPS		2019	2019–2025	2025		Cíl byl stanoven s ohledem na strategii Banky.	Absolutní	Ne	Komerční banka, a.s.
			• občané	50	32			25				
			• podnikatelé a malé podniky	50	32			24				
			• střední podniky	50	35			36				
			• velké podniky	50	58			72				
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB nediskriminuje žádnou skupinu při hodnocení klientů (např. hodnocení rizik, stanovení cen). Vztah s klienty je založen na rovném přístupu ke všem klientům bez ohledu na jejich rasový původ, pohlaví, náboženství apod.	Klientská spokojenost NPS		2019	2019–2025	2025		Cíl byl stanoven s ohledem na strategii Banky.	Absolutní	Ne	Komerční banka, a.s.
			• občané	50	32			25				
			• podnikatelé a malé podniky	50	32			24				
			• střední podniky	50	35			36				
			• velké podniky	50	58			72				
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB nediskriminuje žádnou skupinu při hodnocení klientů (např. hodnocení rizik, stanovení cen). Vztah s klienty je založen na rovném přístupu ke všem klientům bez ohledu na jejich rasový původ, pohlaví, náboženství apod.	Klientská spokojenost NPS	80	2022 80	2022–2030	2030	87	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	Absolutní	Ne	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

Kromě výše uvedeného cíle týkajícího se NPS má Skupina KB za cíl aktivně vzdělávat klienty v oblasti finanční gramotnosti. Toto téma si Skupina KB stanovila jako specifické pro svoji činnost, a to na základě GRI G4 – Sektorové vykazování – Finanční služby, FS16

Iniciativy k posílení finanční gramotnosti, v členění podle typu osob, na něž jsou iniciativy mířeny. Proto je KB již šestým rokem generálním partnerem Ekonomické olympiády, mezinárodní soutěže, která prověřuje znalosti žáků v oblasti ekonomických ukazatelů, ale také jejich obecnou orientaci ve světě financí a bankovníctví. V roce 2024 se olympiády účastnilo 27 888 studentů z více než 476 středních škol. V roce 2024 se konal již dvanáctý ročník vzdělávacího projektu Bankéři do škol České bankovní asociace (ČBA), který je založen na osobním setkávání odborníků z bank se žáky a studenty. Cílem projektu je rozvoj obecných znalostí z oblasti správy osobních financí a kyberbezpečnosti. Každoročně narůstající počet lektorů i uskutečněných přednášek potvrzuje oblíbenost tohoto projektu. V loňském roce přednášelo 60 kolegů z různých útvarů Banky i z představenstva a managementu na školách napříč celou republikou. Komunita bankéřů do škol a lidí, kteří mají zájem předávat studentům své zkušenosti, nyní čítá více než 300 zaměstnanců. Kyberbezpečnost a s ní spojené investice do vývoje a implementace nových, bezpečnějších technologií jsou pro banky stále větší prioritou. Již třetím rokem realizuje ČBA jednu z nejrozsáhlejších vzdělávacích kampaní v ČR v oblasti kyberbezpečnosti – #nePINdej! Aktivně se do kampaně zapojuje i Komerční banka, jelikož vnímá její pozitivní vliv na širokou veřejnost.

Chování podniků

Správa a řízení podniků

Informace k úloze správních, řídicích a dozorčích orgánů, včetně jejich expertizy, jsou k dispozici v kapitole *Výkaz o řízení a správě společnosti*.

Řízení dopadů, rizik a příležitostí týkajících se chování podniků

Postup pro identifikaci a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s chováním podniku je detailně popsán

v kapitole *Obecné informace* (část *Posouzení dvojí významnosti*).

Politiky týkající se chování podniků

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

Týmový duch

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

Inovace

Nedílnou součástí DNA Banky a prioritou posledních let jsou technologické inovace a spolupráce se startupovými společnostmi.

Cílem je pak zlepšování zákaznické zkušenosti a kontinuální nabídky těch nejlepších zákaznických řešení. Proto zaměstnanci mění své způsoby práce a vnášejí do nich netradiční přístupy – podporují sdílení nápadů a současně se učí ze svých úspěchů i neúspěchů.

Zaujetí

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

Odpovědnost

Bankéři přispívají k udržitelnému hospodářskému, sociálnímu, a ekologickému rozvoji obou zemí a ekonomik, ve kterých Komerční banka působí. Přistupují odpovědně k naplňování 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.

Zaměstnancům jsou hodnoty Skupiny KB prezentovány pravidelně formou:

- čtvrtletních strategických konferencí,
- interní komunikace (intranet, novinky zasílané e-mailem atd.),
- prezentace výsledků Skupiny KB prostřednictvím online vysílání se členy představenstva s možností pokládat otázky.

Politiky v oblasti chování a kultury Skupiny KB jsou uvedeny v následující tabulce:

G1	Chování podniků		
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Digitalizace	Politika informační bezpečnosti	Řízení informační bezpečnosti je v gesci manažera informační bezpečnosti. Agenda řízení rizik informační bezpečnosti je v gesci útvaru Security Center of Expertise a útvaru IT/IS Risk Management.
	Skupina KB vnímá vysokou poptávku klientů, akcionářů a dodavatelů po digitalizaci služeb, a proto podporuje rychlou digitalizaci svých služeb tak, aby mohla se svými klienty, investory i dodavateli účinně komunikovat. Skupina KB zároveň vnímá i vysoké požadavky na automatizaci regulačního výkaznictví, což ji nutí digitalizovat své procesy a služby.	Tato direktiva je hlavním dokumentem pro oblast informační bezpečnosti a stanovuje základní principy, uspořádání, vztahy, pravidla a požadavky v procesech budování a řízení informační bezpečnosti ve Skupině KB.	
		Informační bezpečnost	
		Instrukce navazuje na direktivu DIR 31 a dále rozpracovává oblasti informační bezpečnosti do jednotlivých domén.	
Riziko	Digitalizace	Řízení rizik aktiv v oblasti informační bezpečnosti	Řízení informační bezpečnosti je v gesci manažera informační bezpečnosti. Agenda řízení rizik informační bezpečnosti je v gesci útvaru Security Center of Expertise a útvaru IT/IS Risk Management.
		Předpis definuje aktivity, jejich základní náležitosti a odpovědnosti v rámci řízení rizik informační bezpečnosti.	
		Politika informační bezpečnosti	
		Tato direktiva je hlavním dokumentem pro oblast informační bezpečnosti a stanovuje základní principy, uspořádání, vztahy, pravidla a požadavky v procesech budování a řízení informační bezpečnosti ve Skupině KB.	
Příležitost	Digitalizace	Informační bezpečnost	Plnění cílů strategie je sledováno vrcholovým vedením Banky.
		Instrukce navazuje na direktivu DIR 31 a dále rozpracovává oblasti informační bezpečnosti do jednotlivých domén.	
		Řízení rizik aktiv v oblasti informační bezpečnosti	
		Předpis definuje aktivity, jejich základní náležitosti a odpovědnosti v rámci řízení rizik informační bezpečnosti.	
	Strategie banky	Klíčový dokument, který definuje vizi, poslání a strategické cíle a iniciativy Komerční banky, a.s., na období 2021–2025. Jedním ze stěžejních cílů Banky je být digitálním lídrem v nové éře bankovníctví.	

G1	Chování podniků		
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Finanční kriminalita	Regulatorní požadavky ve vztahu k finanční kriminalitě	Monitoring je v gesci útvaru Compliance. Odpovědnost v oblasti nastavování a dodržování pravidel souvisejících s finanční kriminalitou je v gesci útvaru Compliance. Odpovědnost za monitoring výběru a hodnocení dodavatelů je zastřešována úvary Compliance a Sourcing a dále gestorem KYC vztahu. Odpovědnost je v gesci útvaru Právní služby.
	Skupina KB má zavedeny procesy zaměřené na prevenci finanční kriminality (KYC, KYS), praní špinavých peněz (AML) a bankovního tajemství.	Direktiva stanovuje základní zásady vnitřního systému určeného k účinnému omezení možného zneužití Skupiny KB k realizaci výnosů z trestné činnosti.	
		Zásady minimalizace rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu	
		Instrukce navazuje na direktivu DIR 16 a svým obsahem podrobně rozpracovává zásadu „poznej svého klienta“ a základní zásady systému proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Instrukce stanovuje základní pravidla pro: <ul style="list-style-type: none">přijetí klienta do KB a poskytnutí bankovní služby, včetně identifikace klienta a získání dalších KYC údajů,pravidelné hodnocení klienta a jeho kontrolu, sledování jeho obchodů realizovaných prostřednictvím KB včetně zjišťování podezřelých obchodů a způsob jejich oznamování,další opatření (např. evidence a uchování stanovených údajů, zachování povinnosti mlčenlivosti).	
		Zásady týkající se neklientských třetích stran – dodavatelů, tzv. Know Your Supplier (KYS)	
Riziko	Finanční kriminalita	Účelem této instrukce je nastavení pravidel pro řízení dodavatelských vztahů a hodnocení jejich rizik. Procedura zahrnuje soubor pravidel a postupů, které mají za cíl ohodnotit dodavatele z hlediska jeho rizikovosti a v návaznosti na to učinit rozhodnutí o navázání nového anebo zachování stávajícího obchodního vztahu. Tato instrukce se vztahuje na: <ul style="list-style-type: none">dodavatele nefinančních služeb (např. právní poradenství či jiné poradenské služby, služby týkající se IT, překladatelské služby, reklamní služby, bezpečnostní služby, poštovní služby, telekomunikační služby, dodávka energie, služby náborových agentů, služby společností zabezpečující průzkumy, poskytovatele služeb zpracování KYC),dodavatele zboží a produktů (např. dodavatelé výpočetní a kancelářské techniky, opraváři, dodavatelé náhradních dílů, architekti a stavitelské společnosti podílející se na KB Real Estate aktivitách).	Monitoring je v gesci útvaru Compliance. Odpovědnost v oblasti nastavování a dodržování pravidel souvisejících s finanční kriminalitou je v gesci útvaru Compliance.
		Bankovní tajemství	
		Účelem Instrukce je definovat bankovní tajemství, stanovit jeho předmět, postupy při podávání zpráv o záležitostech, které jsou jinak předmětem bankovního tajemství, postupy při vydávání, předložení nebo zapůjčení věci a vymezit pravomoc pro zprošťování mlčenlivosti.	

G1	Chování podniků		
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Odolnost obchodního modelu	Systém řízení kontinuity podnikání	Odpovědnost za plánování a vyhodnocování testů kontinuity je odpovědný útvar Řízení operačních rizik. Kontrolní roli při dodržování zásad pro správu a řízení společnosti má dozorčí rada.
	Skupina KB je povinna dodržovat zásady SG a zároveň má své zásady přispívající k odolnosti obchodního modelu, včetně BCP (business continuity plan).	Dokument stanovuje postup pro provádění a vyhodnocení testování kontinuity podnikání.	
		Kodex chování SG Kodex chování SG (SG Code of Conduct) je shrnutím zásadních etických principů společných celé skupině SG. Jedná se zejména o následující zásady: <ul style="list-style-type: none">• zásada rovnosti a spravedlnosti,• zásada předcházení újmě,• zásada reálnosti,• zásada náležité péče,• zásada nestrannosti,• zásada pravdivosti.	
Dopad	Firemní kultura	Strategie Banky	Plnění cílů strategie je sledováno vrcholovým vedením Banky.
	Skupina KB má definované firemní hodnoty, které vycházejí z jejího poslání a jsou zobrazeny na celoskupinových hodnotách SG. Důraz akcionářů, včetně nadnárodních skupin, na efektivitu řízení a fungování společnosti se promítá do chodu Skupiny KB. Spolupráce na úrovni zaměstnanců může mít pozitivní dopad na fungování Skupiny KB.	Klíčový dokument, který definuje vizi, poslání a strategické cíle a iniciativy Komerční banky, a.s., na období 2021–2025. Jedním ze stěžejních cílů banky je být digitálním lídrem v nové éře bankovníctví.	

G1	Chování podniků		
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Korupce a úplatkářství – incidenty	Protikorupční politika Komerční banky	Odpovědnost za monitoring je v gesci útvaru Compliance. Odpovědnost za monitoring výběru a hodnocení dodavatelů je zastřešována úvary Compliance a Sourcing a dále gestorem KYC vztahu.
	Skupina KB má nastavena pravidla ABC (Anti-Bribery & Corruption) s cílem minimalizovat incidenty, včetně procesů pro vyhodnocování případných incidentů s cílem minimalizovat jejich opakování. Skupina KB má nastavena pravidla pro přijímání a poskytování darů. Skupina KB má zavedené procesy a provádí pravidelný monitoring svých dodavatelů (KYS) s ohledem na jejich rizikovost (sledování negativních hlášení, napojení na veřejné registry). Ve smlouvách s dodavateli má Skupina KB zakotvenu možnost v případě nedostatků provést audit dodavatele.	Cílem tohoto dokumentu je v návaznosti na pravidla skupiny SG stanovit podrobnější pravidla, která slouží k omezení rizika korupce a uplácení v KB. Účelem tohoto interního předpisu je: <ul style="list-style-type: none">• potvrdit závazek skupiny SG potírat úplatky a korupci v souladu s platnými předpisy;• popsat způsoby, jakými skupina SG řídí a omezuje rizika úplatků a korupce a zachovává tím bezúhonnost a dobrou pověst Skupiny;• jasně se všemi partnery skupiny SG (interními i externími) sdílet závazek Skupiny potírat úplatky a korupci;• poskytovat rámec pro účinné odhalování, řízení a omezování rizik úplatků a korupce v rámci celé skupiny SG.	
		Systém celobankovního řízení incidentů v KB	
		Účelem řízení incidentů je minimalizovat negativní dopady incidentů a zajistit návrat do normálního stavu v co nejkratším čase. Minimalizace dopadů je klíčovým faktorem pro: <ul style="list-style-type: none">• zajištění služeb KB ve stanovené kvalitě, důvěrnosti a dostupnosti,• zvyšování spokojenosti zákazníků Komerční banky,• zvyšování důvěry a reputace Komerční banky a• zlepšování efektivity práce zaměstnanců. Instrukce má za cíl poskytnout rámec celobankovního incident managementu, který navazuje na oblastní incident managementy se svými existujícími procesy. Účelem výše uvedeného je standardizovat proces incident managementu v Komerční bance. Zmíněný rámec obsahuje: <ul style="list-style-type: none">• vymezení vztahů mezi celobankovním a oblastními incident managementy,• pravidla a principy pro celobankovní i oblastní incident managementy,• typologie incidentů dle oblastí,• odpovědnosti KB incident management týmu i odpovědnosti všech zúčastněných rolí na procesu řízení incidentů.	
		Dary, obchodní pohoštění a externí události	
		Dokument nastavuje pravidla pro přijímání/poskytování darů, obchodních pohoštění a externích událostí.	
		Zásady týkající se neklientských třetích stran – dodavatelů, tzv. Know Your Supplier (KYS)	
		Účelem této instrukce je nastavení pravidel pro řízení dodavatelských vztahů a hodnocení jejich rizik. Procedura zahrnuje soubor pravidel a postupů, které mají za cíl ohodnotit dodavatele z hlediska jeho rizikovosti a v návaznosti na to učinit rozhodnutí o navázání nového anebo zachování stávajícího obchodního vztahu. Tato instrukce se vztahuje na: <ul style="list-style-type: none">• dodavatele nefinančních služeb (např. právní poradenství či jiné poradenské služby, služby týkající se IT, překladatelské služby, reklamní služby, bezpečnostní služby, poštovní služby, telekomunikační služby, dodávka energie, služby náborových agentů, služby společností zabezpečující průzkumy, poskytovatele služeb zpracování KYC),• dodavatele zboží a produktů (např. dodavatelé výpočetní a kancelářské techniky, opraváři, dodavatelé náhradních dílů, architekti a stavitelské společnosti podílející se na KB Real Estate aktivitách).	

G1	Chování podniků		
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Korupce a úplatkářství – prevence a odhalování včetně školení	Vzdělávání a rozvoj	Monitoring vzdělávání a rozvoje zaměstnanců je v gesci útvaru HR. Odpovědnost za monitoring výběru a hodnocení dodavatelů je zastřešována úvary Compliance a Sourcing a dále gestorem KYC vztahu. Odpovědnost za monitoring kvality je zastřešován týmem AML a týmem KYC kontroly kvality.
	Skupina KB pravidelně školí své zaměstnance v oblasti AML, finanční kriminality a korupce. Skupina KB má nastavena pravidla prevence incidentů a jejich odhalování, včetně procesů pro řádné školení zaměstnanců. S každým klientem se provádí procedura KYC a jsou dodržována pravidla SG. Skupina KB má nastavené procesy a provádí pravidelný monitoring svých dodavatelů (KYS) s ohledem na jejich rizikovost (sledování negativních hlášení, napojení na veřejné registry). Ve smlouvách s dodavateli má Skupina KB zakotvenu možnost v případě nedostatků provést audit dodavatele.	Instrukce definuje odpovědnosti, role a procesy v oblasti vzdělávání a rozvoje zaměstnanců Skupiny KB. Hlavní principy vzdělávání jsou: <ul style="list-style-type: none">včasný rozvoj kompetencí potřebných pro dlouhodobé a úspěšné fungování Banky,tvorba tematických kontinuálních rozvojových programů kombinujících digitální a prezenční formy,podpora prostředí pro seberozvoj, využívání interní expertizy pro vzájemné učení se a sdílení.	
	Zásady týkající se neklientských třetích stran – dodavatelů, tzv. Know Your Supplier (KYS)		
	Účelem této instrukce je nastavení pravidel pro řízení dodavatelských vztahů a hodnocení jejich rizik. Procedura zahrnuje soubor pravidel a postupů, které mají za cíl ohodnotit dodavatele z hlediska jeho rizikovosti a v návaznosti na to učinit rozhodnutí o navázání nového anebo zachování stávajícího obchodního vztahu. Tato instrukce se vztahuje na: <ul style="list-style-type: none">dodavatele nefinančních služeb (např. právní poradenství či jiné poradenské služby, služby týkající se IT, překladatelské služby, reklamní služby, bezpečnostní služby, poštovní služby, telekomunikační služby, dodávka energie, služby náborových agentů, služby společností zabezpečující průzkumy, poskytovatele služeb zpracování KYC),dodavatele zboží a produktů (např. dodavatelé výpočetní a kancelářské techniky, opraváři, dodavatelé náhradních dílů, architekti a stavitelské společnosti podílející se na KB Real Estate aktivitách).		
	KYC Quality Assurance		
Účelem této instrukce je implementace principů Quality control a Quality assurance do procesů onboardingu a pravidelných i událostmi vyvolaných KYC kontrol, včetně řízení rizika KYC procesů.			
Dopad	Řízení vztahů s dodavateli včetně platebních praktik	Zásady týkající se neklientských třetích stran – dodavatelů, tzv. Know Your Supplier (KYS)	Odpovědnost za monitoring výběru a hodnocení dodavatelů je zastřešována úvary Compliance a Sourcing a dále gestorem KYC vztahu.
	Skupina KB má nastavena pravidla pro výběr a hodnocení dodavatelů, včetně nastavení platebních postupů (KYS). Skupina KB má nastavené procesy a provádí pravidelný monitoring svých dodavatelů (KYS) s ohledem na jejich rizikovost (sledování negativních hlášení, napojení na veřejné registry). Ve smlouvách s dodavateli má Skupina KB možnost v případě nedostatků provést audit dodavatele.	Účelem této instrukce je nastavení pravidel pro řízení dodavatelských vztahů a hodnocení jejich rizik. Procedura zahrnuje soubor pravidel a postupů, které mají za cíl ohodnotit dodavatele z hlediska jeho rizikovosti a v návaznosti na to učinit rozhodnutí o navázání nového anebo zachování stávajícího obchodního vztahu. Tato instrukce se vztahuje na: <ul style="list-style-type: none">dodavatele nefinančních služeb (např. právní poradenství či jiné poradenské služby, služby týkající se IT, překladatelské služby, reklamní služby, bezpečnostní služby, poštovní služby, telekomunikační služby, dodávka energie, služby náborových agentů, služby společností zabezpečující průzkumy, poskytovatele služeb zpracování KYC),<ul style="list-style-type: none">dodavatele zboží a produktů (např. dodavatelé výpočetní a kancelářské techniky, opraváři, dodavatelé náhradních dílů, architekti a stavitelské společnosti podílející se na KB Real Estate aktivitách).	
Dopad	Řízení právního a regulatorního rámce	Odbor Compliance a základní principy řízení rizika Compliance v Komerční bance	Odpovědnost za nastavení compliance předpisů a za sledování legislativy je zodpovědný útvar Compliance.
	Skupina KB má zavedeny compliance předpisy a postupy, je členem různých oborových skupin, např. ČBA, sleduje nejnovější vývoj v oblasti národních i unijních předpisů.	Cílem této direktivy je vymezit činnosti, pravomoci a odpovědnosti útvaru Compliance, včetně způsobu, postupů a procesů pro řízení compliance rizika.	

G1	Chování podniků		
IRO	Popis	Hlavní obsah politiky	Monitorování
Dopad	Řízení systémových rizik	Strategie řízení rizik	Odpovědnost za monitoring jednotlivých rizik je stanovena podle typu rizik a je zastřešována útvary Řízení rizik, Strategie a finance a Compliance. Za plánování a vyhodnocování testů kontinuity je odpovědný útvar Řízení operačních rizik.
	Skupina KB má nastaveno řízení rizik a plán kontinuity podnikání (BCP).	Účelem tohoto dokumentu je nastavení klíčových principů a aspektů strategie řízení rizik, tzn. aplikační rámec, základní principy, ze kterých vychází, a hlavní aspekty její implementace. Strategie řízení rizik pokrývá všechny aktivity, produkty, procesy a typy klientů, protistrany či třetí strany – neklienty banky (ručitelé, deponenti, dodavatelé, akcionáři atp.), které mohou vést ke vzniku rizika.	
		Systém řízení kontinuity podnikání	
		Dokument stanovuje postup pro provádění a vyhodnocení testování kontinuity podnikání.	
Dopad	Ochrana oznamovatelů	Pravidla pro právo podat oznámení (whistleblowing)	Monitoring oznámení je prováděn útvarem Compliance.
	Skupina KB poskytuje ochranu všem oznamovatelům v rámci procesu whistleblowingu.	Dokument obsahuje základní principy pro podávání oznámení, včetně zajištění důvěrnosti a anonymity oznamovatele, ochrany oznamovatele, rolí a odpovědností v rámci Skupiny KB, systémového zajištění podávání oznámení a kontrolních mechanismů, které jsou v tomto procesu nastaveny.	

Postupy v souvislosti s nežádoucím a protiprávním chováním

Popis mechanismů pro prevenci, identifikaci, hlášení a vyšetřování nežádoucího a protiprávního chování, včetně úplatkařství a korupce, je k dispozici v kapitole *Riziko compliance (riziko nesouladu s regulatorními předpisy)* (část *Aktivní identifikace a oznamování potenciálních rizik, whistleblowing*). Politiky KB, které popisují tyto mechanismy, jsou uvedeny v tabulce výše.

Tematika compliance, pravidla jednání, Etický kodex, whistleblowing, protikorupční opatření a prevence praní špinavých peněz jsou součástí pravidelných školení, která jsou povinná pro všechny zaměstnance. Školení probíhají formou e-learningu a povinnost absolvovat tato školení mají všichni zaměstnanci 1x za 2 roky. Tímto způsobem KB pomáhá zajišťovat dostatečnou informovanost a zároveň předcházet nežádoucím incidentům. Více informací o uvedených školeních je k dispozici v kapitole *Riziko compliance (riziko nesouladu s regulatorními předpisy)*. Procesy vztahující se ke školení zaměstnanců jsou dále popsány ve vnitřní instrukci Vzdělávání a rozvoj.

Cíle týkající se chování podniků

Cíle související s oblastí řízení a chování Skupiny KB jsou uvedeny v následující tabulce.

Pokrytí	IRO	Popis	Popis cíle	Cíl + metrika	Výchozí hodnota, referenční rok	Období, na něž se cíl vztahuje	Milníky	Plnění cíle za rok 2024	Metodika určení, předpoklady	Cílová úroveň absolutní/ relativní	Validováno externě ano/ne	Entita
Oblast chování podniků												
Specifické pro Skupinu KB (SASB)	Příležitost	Skupina KB vidí v digitalizaci příležitost pro rychlejší, flexibilnější a efektivnější komunikaci s dodavateli a klienty a možnost zvýšit svou atraktivitu pro určité skupiny klientů.	Podíl digitálních prodejů	50 %	23,40 % 2022	2022–2025	2025	52,65 %	Cíl byl stanoven s ohledem na průměr trhu.	Relativní	Ne	Komerční banka, a.s.
Specifické pro Skupinu KB (SASB)	Příležitost	Skupina KB vidí v digitalizaci příležitost pro rychlejší, flexibilnější a efektivnější komunikaci s dodavateli a klienty a možnost zvýšit svou atraktivitu pro určité skupiny klientů.	Podíl digitálně podepsané dokumentace	55 %	40 % 2024	2024–2025	2025	50 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	Relativní	Ne	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.
Specifické pro Skupinu KB (SASB)	Příležitost	Skupina KB vidí v digitalizaci příležitost pro rychlejší, flexibilnější a efektivnější komunikaci s dodavateli a klienty a možnost zvýšit svou atraktivitu pro určité skupiny klientů.	Snížení podílu zasílané papírové klientské komunikace	50 %	60 % 2024	2024–2025	2025	60 %	Cíl byl stanoven na základě expertního odhadu.	Relativní	Ne	KB Penzijní společnost a.s.
Specifické pro Skupinu KB (SASB)	Příležitost	Skupina KB vidí v digitalizaci příležitost pro rychlejší, flexibilnější a efektivnější komunikaci s dodavateli a klienty a možnost zvýšit svou atraktivitu pro určité skupiny klientů.	Digitální samoobsluha pro klientské požadavky v průběhu životního cyklu produktu	50 %	10 % 2024	2024–2025	2025	10 %	Cíl byl stanoven na základě expertního odhadu.	Relativní	Ne	KB Penzijní společnost a.s.
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB má definované firemní hodnoty, které vycházejí z jejího poslání a jsou zobrazeny na celoskupinových hodnotách SG. Důraz akcionářů, včetně nadnárodních skupin, na efektivitu řízení a fungování společnosti se promítá do chodu Skupiny KB. Spolupráce na úrovni zaměstnanců může mít pozitivní dopad na fungování Skupiny KB.	Sustainability Rating EcoVadis	80+	66+ 2022	2022–2025	2025	72	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	Absolutní	Ne	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB má definované firemní hodnoty, které vycházejí z jejího poslání a jsou zobrazeny na celoskupinových hodnotách SG. Důraz akcionářů, včetně nadnárodních skupin, na efektivitu řízení a fungování společnosti se promítá do chodu Skupiny KB. Spolupráce na úrovni zaměstnanců může mít pozitivní dopad na fungování Skupiny KB.	Počet zaměstnanců zapojených do firemního dobrovolnictví	1 000	537 2019	2019–2025	2025	856	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii Banky.	Absolutní	Ne	Komerční banka, a.s.

Pokrytí	IRO	Popis	Popis cíle	Cíl + metrika	Výchozí hodnota, referenční rok	Období, na něž se cíl vztahuje	Milníky	Plnění cíle za rok 2024	Metodika určení, předpoklady	Cílová úroveň absolutní/ relativní	Validováno externě ano/ne	Entita
ESRS	Dopad pozitivní	Skupina KB má definované firemní hodnoty, které vycházejí z jejího poslání a jsou zobrazeny na celoskupinových hodnotách SG. Důraz akcionářů, včetně nadnárodních skupin, na efektivitu řízení a fungování společnosti se promítá do chodu Skupiny KB. Spolupráce na úrovni zaměstnanců může mít pozitivní dopad na fungování Skupiny KB.	Počet zaměstnanců zapojených do firemního dobrovolnictví	40 %	26 % 2024	2024–2025	2025	26 %	Cíl byl stanoven s ohledem na strategii společnosti.	relativní	Ne	ESSOX s.r.o.

Korupce a úplatkářství

Za stanovování pravidel proti korupci a úplatkářství odpovídá odbor Compliance. Pravidla a zásady boje proti korupci a úplatkářství jsou součástí vnitřních předpisů a povinného vzdělávání všech zaměstnanců.

V posledních pěti letech neregistrovala KB žádné doložené případy korupce ani úplatkářství. Neprobíhají žádná externí vyšetřování národními nebo mezinárodními orgány.

Více informací ohledně korupce a úplatkářství je k dispozici v kapitole *Riziko compliance (riziko nesouladu s regulatorními předpisy)* (část *Protikorupční opatření*).

Politický vliv a lobbistické činnosti

Komerční banka se samostatně lobbování nevěnuje, nicméně KB je (mimo jiné) členem České bankovní asociace (ČBA) a generální ředitel KB je současně také prezidentem ČBA. KB se tak aktivně podílí na tématech, která jsou prioritami ČBA. Jde zejména o otázky stabilního a předvídatelného podnikatelského prostředí v ČR, spolupráce veřejného a soukromého sektoru nebo včasné a efektivní implementace pravidel EU. Dále jsou to témata spojená se závazky ČR a s tím spojený rozvoj v oblasti ESG, včetně energetické koncepce

státu a politiky ochrany klimatu ČR, stejně jako témata spojená se zvyšováním konkurenceschopnosti ČR, zejména v oblasti digitalizace.

Více informací ohledně politického vlivu a lobbistické činnosti je k dispozici v kapitole *Riziko compliance (riziko nesouladu s regulatorními předpisy)* (část *Ovlivňování politiky*).

Vztahy s dodavateli

Platební praktiky

Skupina KB v rámci nastavení spolupráce s dodavateli vždy řeší termíny plateb (splatnost) v rámci tendru. Pokud není ve smlouvě uvedeno jinak, dodavatel odsouhlasí standardní splatnost 30 dní od data doručení faktury dodavatelem dle Obchodních podmínek finanční skupiny Komerční banky, které jsou součástí smlouvy a jsou rovněž dostupné na <https://www.kb.cz/cs/dodavatele>.

V rámci účasti v tendru uchazeč/dodavatel zároveň potvrzuje, že souhlasí s dokumentem Charta odpovědných nákupů, která připomíná povinnost platit dodavatelům podle legislativy platné v zemi, kde působí (Skupina KB). Součástí smlouvy, kterou Skupina KB s dodavatelem následně uzavře, je rovněž odkaz na Obchodní podmínky finanční skupiny Komerční banky, kde je stanoveno, že uzavřením smlouvy poskytovatel deklaruje respektování závazků uvedených v Chartě, a to minimálně ve stejném rozsahu, jak jsou

stanoveny Chartou. KB má také právo provést audit ohledně ověření dodržování obsahu Charty.

Skupina KB platí faktury nejpozději k datu splatnosti, které je uvedeno na faktuře, a nerozlišuje standardní platební podmínky podle kategorií dodavatelů. Průměrná doba potřebná pro zaplacení faktury činila v roce 2024 14 dní. 93 % plateb bylo v souladu se standardními podmínkami, tj. bylo provedeno nejpozději k datu splatnosti. Při výpočtu těchto ukazatelů vzala Skupina KB v potaz všechny faktury vyjma plateb uvnitř Skupiny KB. Skupina KB nebyla v roce 2024 součástí žádného soudního řízení týkajícího se pozdních plateb.

Více informací k řízení vztahů s dodavateli je k dispozici v kapitole *Riziko compliance (riziko nesouladu s regulatorními předpisy)* (část *Vztahy s dodavateli*).

Členství v asociacích

Při rozhodování o vstupu do organizací KB zohledňuje také, zda a jak se daná organizace zabývá ESG problematikou. KB je členem těch organizací, s nimiž sdílí společné hodnoty nejen v oblasti udržitelného rozvoje.

Komerční banka

Aliance pro bezemisní budoucnost, z.s.
Americká obchodná komora v SR (AmCham)
Asociace certifikovaných účetních (ACCA)
Asociace personalistů České republiky
AKU-BAT CZ, z.s.
Asociace pro elektronickou komerci, z. s., (APEK)
Asociace pro kapitálový trh (AKAT)
Asociace pro rozvoj trhu nemovitostí, z. s.
Asociace společenské odpovědnosti, o.p.s.
Association of Business Service Leaders in the Czech Republic (ABSL)
Association of Certified Fraud Examiners (ACFE)
Byznys pro společnost, z. s.
Corporate Governance Institute (CGI)
Circular Slovakia
COGEN Czech, spolek pro kombinovanou výrobu elektřiny a tepla
Le Comité national des conseillers du commerce extérieur de la France (CNCCEF)
CZ Biom - České sdružení pro biomasu, z.s.
„Czech Institute of Directors – Institut členů správních orgánů, o.s.“
Česká bankovní asociace (ČBA)
Česká Compliance Asociace z.s.
ČESKÁ MANAŽERSKÁ ASOCIACE, z.s.
Česká podnikatelská rada pro udržitelný rozvoj, z.s., (CBCSD)
Česká rada pro šetrné budovy, z.s.

Česko-německá obchodní a průmyslová komora
Český institut interních auditorů, z.s., (ČIIA)
European Banking Federation (Payment System Committee)
Francouzsko-česká obchodní komora (FČOK)
Francúzsko-slovenská obchodná komora v SR (FSOK)
Holandská obchodná komora v SR (HOK)
Hospodářská komora České republiky
Institut Cirkulární Ekonomiky, z.ú., (INCIEN)
International Swaps and Derivatives Association (ISDA)
Japonská komora průmyslu a obchodu v České republice
Klub finančních ředitelů (CFO Club)
Komora certifikovaných účetních, z.s.
Komora daňových poradců ČR
ČESKO KOREJSKÁ OBCHODNÍ KOMORA, z.s.
Marketingový institut, z.s., (MKTI)
MasterCard International (MCI)
Mountfield HK Business Club, z.s.
Národné združenie členov SWIFT v SR
Národní výbor Mezinárodní obchodní komory v České republice (ICC)
Odyssea, z.s.
People Management Forum, z.s.
HR FORUM, s.r.o.
Poradna při finanční tísni, o.p.s.
Asociace strategické komunikace a vztahů s veřejností, z. s.
Rada pro reklamu, z.s.
SDRUŽENÍ PRO BANKOVNÍ KARTY (SBK)
COMMON Česká republika, z.s.
Sdružení pro digitální účtenky z.s.
Slovak Compliance Circle (SCC)
Slovenská banková asociácia
Slovensko-nemecká obchodná a priemyselná komora v SR (DSIHK)
Smíšená česko čínská komora vzájemné spolupráce

The Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)
Solární asociace, spolek
Svaz bank a pojistoven (SBP)
The Czech Private Equity and Venture Capital Association (CVCA)
The Financial Markets Association of the Czech Republic (A.C.I.), z.s. – Forex Club
„Turnaround Management Association Česká republika, z. s.“
Visa Europe Česko a Slovensko

ESSOX

Asociace certifikovaných účetních (ACCA)
Asociace inkasních agentur (AIA)
Asociace poskytovatelů inovativních služeb z.s.
Asociace pro elektronickou komerci, z. s., (APEK)
Asociace společenské odpovědnosti, o.p.s.
Business & Professional Women CR z.s. (BPWCR)
Česká bankovní asociace (ČBA)
Česká leasingová a finanční asociace (ČFLA)
Evropská asociace finančního plánování Česká republika (EFPA ČR)
Francouzsko-česká obchodní komora (FČOK)
Jihočeská hospodářská komora (JHK)
People Management Forum, z.s.
SDRUŽENÍ PRO BANKOVNÍ KARTY (SBK)
SOLUS, zájmové sdružení právnických osob
Svaz účetních České Budějovice, z. s.

Factoring KB

Asociace factoringových společností v České republice
Česká leasingová a finanční asociace
Factors Chain International (FCI)

Modrá pyramida

Asociace českých stavebních spořitelén

Penzijní společnost KB

Asociace penzijních společností ČR, z.s., (APS)

SGEF

Asociácia leasingových spoločností Slovenskej republiky
Česká leasingová a finanční asociace
Francouzsko-česká obchodní komora (FČOK)

Přílohy k Prohlášení o udržitelnosti

Příloha k informacím zveřejňovaným v souladu s čl. 8 nařízení EU 2020/852 (nařízení o taxonomii)

Skupina KB zveřejňuje informace v souladu s nařízením o taxonomii, přičemž KB se řídí přílohami V a VI nařízení 2021/2178 (šablony a metodika platné pro úvěrové instituce) a přílohou XII (informace o financování činností souvisejících s jadernou energií a fosilním plynem) stejného nařízení. Skupina KB tyto informace zveřejňuje jako samostatná entita prvním rokem, proto jsou zahrnuty pouze data za referenční období 2024 a nejsou zveřejněny komparativní údaje za rok předcházející.

V následující části jsou tabulky seřazeny následovně:

- 0. Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI), které mají zveřejňovat úvěrové instituce podle článku 8 nařízení o taxonomii,
- 1. Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR),
- 2. Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví,
- 3. KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR),
- 4. KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR),¹⁾
- 5. KPI „Podrozkahové expozice“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“) – pro stav a tok.²⁾

Nejprve jsou zveřejněny šablony vypočítané na základě klíčových ukazatelů „kapitálové výdaje“ protistran, následně jsou všechny šablony vyplněny indikátory získanými na základě klíčových ukazatelů „obrat“ protistran.

Dále je zveřejněna „Šablona 1 – Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem“ v souladu s přílohou XII nařízení o taxonomii. Zpráva zahrnuje pouze Šablonu 1, jelikož Skupina KB neevidovala případ financování aktivit, který byl předmětem přílohy XII nařízení a v nichž byla protistranou entita, která je povinna zveřejňovat informace podle směrnice o vykazování nefinančních informací (NFRD).

Metodika výpočtu je blíže popsána v kapitole *Povinně zveřejňované informace podle čl. 8 nařízení EU 2020/852*.

¹⁾ Výpočet toku je založen na hrubých účetních hodnotách expozic v jejich počáteční hodnotě v případě aktiv, která jsou zahrnuta do čitatele zeleného ukazatele aktiv (GAR). U ostatních kategorií aktiv je tok vypočten jako rozdíl mezi 31. 12. 2024 a 31. 12. 2023.

²⁾ V případě správy aktiv Skupina KB pro první rok vykazování informací v souladu s nařízením o taxonomii tok nezveřejňuje z důvodu nedostatku dat.

0. Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI), které mají zveřejňovat úvěrové instituce podle článku 8 nařízení o taxonomii (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“)

		Celková environmentálně udržitelná aktiva (v milionech Kč)	KPI****	KPI*****	% pokrytí (z celkových aktiv)***	% aktiv vyloučených z čitatele GAR (čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených ze jmenovatele GAR (čl. 7 odst. 1 a oddíl 1.2.4. přílohy V)
Hlavní KPI	Ukazatel zelených aktiv (GAR) Stav	1 674	-	0,2 %	63 %	32 %	37 %
		Celkové environmentálně udržitelné činnosti	KPI	KPI	% pokrytí (z celkových aktiv)	% aktiv vyloučených z čitatele GAR (čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených ze jmenovatele GAR (čl. 7 odst. 1 a oddíl 1.2.4. přílohy V)
Další KPI	GAR (Tok)	0,01	-	1 %	-	-	-
	Obchodní portfolio*	-	-	-			
	Finanční záruky	629	-	57 %			
	Spravovaná aktiva	33	-	2 %			
	Příjem z poplatků a provizí**	-	-	-			

* U úvěrových institucí, které nesplňují podmínky čl. 94 odst. 1 nebo čl. 325a odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.

** Příjem z poplatků a provizí ze služeb jiných než úvěrování a správa aktiv. Instituce zveřejňují prognostické informace pro tyto klíčové ukazatele výkonnosti, včetně informací o cílech, společně s příslušnými vysvětleními používané metodiky.

*** % aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti z celkových aktiv bank.

**** Na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany.

***** Na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany

Poznámka 1: Ve všech šablonách pro podávání zpráv by se neměly vykazovat buňky stínované černou barvou.

Poznámka 2: Poplatky a provize (list 6) a Obchodní portfolio (list 7) se použijí pouze od roku 2026. Zahrnutí malých a středních podniků do těchto klíčových ukazatelů výkonnosti se použije pouze v případě kladného výsledku posouzení dopadů.

1. Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“)

v milionech Kč		2024																													
		Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)			Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)			Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)							
			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)													
				Z toho použití výnosů	Z toho přechod- né	Z toho pod- půrné		Z toho použití výnosů	Z toho pod- půrné		Z toho použití výnosů	Z toho pod- půrné		Z toho použití výnosů	Z toho pod- půrné		Z toho použití výnosů	Z toho pod- půrné		Z toho použití výnosů	Z toho pod- půrné		Z toho použití výnosů	Z toho přechod- né	Z toho podpůrné						
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli																															
1 Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR		486 344	390 414	1 666	60	29	22	10	1	-	0	7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	390 431	1 674	60	29	22
2 Finanční podniky		10 077	3 308	132	60	29	22	10	1	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 317	133	60	29	22
3 Úvěrové instituce		10 074	3 306	132	60	29	22	10	1	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 315	133	60	29	22
4 Úvěry a jiné pohledávky		10 074	3 306	132	60	29	22	10	1	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 315	133	60	29	22
5 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Kapitálové nástroje		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Ostatní finanční instituce		4	2	0	-	0	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0	-	0	0
8 z toho investiční podniky		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Úvěry a jiné pohledávky		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kapitálové nástroje		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 z toho správcovské společnosti		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Úvěry a jiné pohledávky		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kapitálové nástroje		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 z toho pojišťovny		4	2	0	-	0	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0	-	0	0
17 Úvěry a jiné pohledávky		4	2	0	-	0	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0	-	0	0
18 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Kapitálové nástroje		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Nefinanční podniky		10 538	3 107	1 534	-	-	-	-	-	-	-	7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 114	1 541	-	-	-

v milionech Kč		2024																												
		Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)					Vodní a mořské zdroje (WTR)			Oběhové hospodářství (CE)			Znečištění (PPC)			Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)								
			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)											
			Z toho použití výnosů	Z toho přechod- né	Z toho pod- půrné				Z toho použití výnosů	Z toho pod- půrné			Z toho použití výnosů	Z toho pod- půrné			Z toho použití výnosů	Z toho pod- půrné			Z toho použití výnosů	Z toho pod- půrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechod- né	Z toho podpůrné			
21	Úvěry a jiné pohledávky	6 633	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	3 905	3 107	1 534	-	-	-	-	-	-	7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 114	1 541	-	-	-	-
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Domácnosti	438 097	383 999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	383 999	-	-	-	-	-	-
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	377 343	377 343	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	377 343	-	-	-	-	-	-
26	z toho úvěry na renovace budov	456	456	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	456	-	-	-	-	-	-
27	z toho úvěry na motorová vozidla	6 200	6 200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 200	-	-	-	-	-	-
28	Financování místních orgánů	27 631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Financování bydlení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatní financování místních orgánů	27 631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	502 123																												
33	Finanční a nefinanční podniky	419 585																												
34	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povin- nostem zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	378 197																												
35	Úvěry a jiné pohledávky	374 733																												
36	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi	142 753																												
37	z toho úvěry na renovace budov	-																												
38	Dluhové cenné papíry	3 411																												
39	Kapitálové nástroje	53																												

v milionech Kč		2024																														
		Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)					Vodní a mořské zdroje (WTR)			Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)												
			Z toho použití výnosů	Z toho přechod- né	Z toho pod- půrné				Z toho použití výnosů	Z toho pod- půrné				Z toho použití výnosů	Z toho pod- půrné				Z toho použití výnosů	Z toho pod- půrné				Z toho použití výnosů	Z toho přechod- né	Z toho podpůrné						
40	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinností týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	41 389																														
41	Úvěry a jiné pohledávky	41 389																														
42	Dluhové nástroje	-																														
43	Kapitálové nástroje	-																														
44	Deriváty	6 896																														
45	Mezibankovní úvěry na vyžádání	3 285																														
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí	8 572																														
47	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)	63 785																														
48	Aktiva GAR celkem	988 467	390 414	1 666	60	29	22	10	1	-	0	7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	390 431	1 674	60	29	22	
49	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR	593 054																														
50	Ústřední vládní instituce a nadnárodní emitenti	193 672																														
51	Expozice vůči centrálním bankám	357 593																														
52	Obchodní portfolio	41 790																														
53	Celková aktiva	1 581 521	390 414	1 666	60	29	22	10	1	-	0	7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	390 431	1 674	60	29	22	
Podrozvahové expozice – podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací																																
54	Finanční záruky	1 110	724	628	-	0	0	-	0	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	725	629	-	0	0	
55	Spravovaná aktiva	1 550	69	32	-	3	15	5	0	-	0	0	-	-	-	4	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	80	33	-	3	15	
56	z toho dluhové cenné papíry	580	15	8	-	1	3	1	0	-	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	16	8	-	1	3	
57	z toho kapitálové nástroje	970	54	24	-	2	12	4	0	-	0	0	-	-	-	4	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	64	25	-	2	12	

- Tato šablona obsahuje informace ohledně úvěrů a jiných pohledávek, dluhových cenných papírů a kapitálových nástrojů v Bankovní knize, vůči finančním podnikům, nefinančním podnikům, včetně malých a středních podniků, domácností (zahrnující obytné nemovitosti, úvěry na rekonstrukce budov a úvěry na motorová vozidla) a místních orgánů/obcí (financování bydlení).
- Měly by být zohledněny tyto účetní kategorie finančních aktiv: Finanční aktiva v zůstatkové hodnotě, finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku hospodaření, investice do dceřiných podniků, společných podniků a přidružených podniků, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty a zajištění nemovitostmi získané úvěrovými institucemi převzetím výměnou za zrušení dluhů.
- Banky s dceřiným podnikem mimo EU by měly tyto informace poskytnout odděleně u expozic vůči protistranám mimo EU. U expozic mimo EU sice existují další problémy, pokud jde o absenci společných požadavků na zveřejnění a metodiku, protože taxonomie EU a směrnice o vykazování nefinančních informací se uplatňují pouze na úrovni EU. Vzhledem k významu těchto expozic pro úvěrové instituce s dceřinými podniky mimo EU by tyto informace měly zveřejňovat jako samostatný ukazatel zelených aktiv (GAR) pro expozice mimo EU, a to na základě nejlepšího úsilí, ve formě odhadů a rozpětí, s použitím zástupných ukazatelů a s vysvětlením předpokladů, výhrad a omezení.
- V případě úvěrů na motorová vozidla instituce zahrnují pouze expozice, které byly vytvořeny po datu použitelnosti požadavku na zveřejnění.
- Do kategorie „hotovost a aktiva spojená s hotovostí“ je zahrnuta pouze „pokladní hotovost“. Hotovost u centrálních bank je započtena do kategorie „expozice vůči centrálním bankám“. Kategorie deriváty obsahuje pouze zajišťovací deriváty. Obchodované deriváty jsou součástí obchodního portfolia.

2. Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“)

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístně úroveň NACE (kód a značka)	Zmírňování změny klimatu (CCM)		Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)		Vodní a mořské zdroje (WTR)		Oběhové hospodářství (CE)		Znečištění (PPC)		Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)	MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)	MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)	MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)	MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)	MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)	MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)	MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		
	[Hrubá] účetní hodnota	[Hrubá] účetní hodnota	[Hrubá] účetní hodnota	[Hrubá] účetní hodnota	[Hrubá] účetní hodnota	[Hrubá] účetní hodnota	[Hrubá] účetní hodnota	[Hrubá] účetní hodnota	[Hrubá] účetní hodnota	[Hrubá] účetní hodnota	[Hrubá] účetní hodnota	[Hrubá] účetní hodnota	[Hrubá] účetní hodnota	[Hrubá] účetní hodnota		
	mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (WTR)	mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CE)	mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (PPC)	mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (BIO)	mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1 D3511 – Výroba elektřiny	1 667	1 534					7	7							1 674	1 541
2 H4950 – Potrubní doprava	851	-													851	-
M7010 – Činnost vedení podniků	-	-													-	-
H5229 – Ostatní vedlejší činnosti v dopravě	589	-													589	-

1. V této šabloně úvěrové instituce zveřejňují informace o expozicích v Bankovní knize vůči těm odvětvím, která jsou zahrnuta do taxonomie (čtyřmístná úroveň odvětví NACE podrobně), pomocí příslušných kódů NACE na základě hlavní činnosti protistrany.
2. Zařazení protistrany do určitého odvětví NACE se řídí výhradně povahou dotčené protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem se provádí na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím. Zařazení společně nabytých expozic do kódů NACE se řídí vlastnostmi významnějšího nebo rozhodujícího dlužníka. Instituce zveřejňují informace podle kódů NACE na úrovni třídění požadovaného v šabloně.

3. KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“)

% (v porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)		2024																																
		Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv					
		Z toho použitý výnosů	Z toho přechodné	Z toho pod-půrné			Z toho použitý výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použitý výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použitý výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použitý výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použitý výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použitý výnosů	Z toho přechodné	Z toho pod-půrné					
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli																																		
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	80 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	80 %	0 %	0 %	0 %	0 %	49 %			
2	Finanční podniky	33 %	1 %	1 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	33 %	1 %	1 %	0 %	0 %	1 %			
3	Úvěrové instituce	33 %	1 %	1 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	33 %	1 %	1 %	0 %	0 %	1 %			
4	Úvěry a jiné pohledávky	33 %	1 %	1 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	33 %	1 %	1 %	0 %	0 %	1 %			
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %			
6	Kapitálové nástroje																														0 %			
7	Ostatní finanční instituce																														0 %			
8	z toho investiční podniky																														0 %			
9	Úvěry a jiné pohledávky																														0 %			
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů																														0 %			
11	Kapitálové nástroje																														0 %			
12	z toho správcovské společnosti																														0 %			
13	Úvěry a jiné pohledávky																														0 %			
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů																														0 %			
15	Kapitálové nástroje																														0 %			
16	z toho pojišťovny	51 %																								51 %					0 %			
17	Úvěry a jiné pohledávky	51 %																								51 %					0 %			

% (v porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)		2024																																		
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv				
Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)											
				Z toho použitý výnosů	Z toho přechodné	Z toho pod-půrné			Z toho použitý výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použitý výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použitý výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použitý výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použitý výnosů	Z toho přechodné	Z toho pod-půrné									
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0 %																												0 %						
19	Kapitálové nástroje	█						█				█				█				█				█				█		0 %						
20	Nefinanční podniky	29 %	15 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	30 %	15 %	0 %	0 %	0 %	1 %					
21	Úvěry a jiné pohledávky	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	1 %					
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	80 %	39 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	80 %	39 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
23	Kapitálové nástroje	█						█				█				█				█				█				█		0 %						
24	Domácnosti	88 %	0 %	0 %	0 %	0 %	█								█								88 %	0 %	0 %	0 %	0 %	44 %								
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	100 %	0 %	0 %	0 %	0 %	█								█								100 %	0 %	0 %	0 %	0 %	38 %								
26	z toho úvěry na renovace budov	100 %	0 %	0 %	0 %	0 %	█								█								100 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %								
27	z toho úvěry na motorová vozidla	100 %	0 %	0 %	0 %	0 %	█																								100 %	0 %	0 %	0 %	0 %	1 %
28	Financování místních orgánů	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	3 %					
29	Financování bydlení	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
30	Ostatní financování místních orgánů	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	3 %					
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí																													0 %						
32	Aktiva GAR celkem	39 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	39 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	100 %					

1.

V této šabloně instituce zveřejňují klíčové ukazatele výkonnosti ukazatele zelených aktiv u stavu úvěrů vypočítané na základě údajů zveřejněných v šabloně 1, u zahrnutých aktiv, a pomocí vzorců navržených v této šabloně.
2.

Informace o ukazateli zelených aktiv (ukazatel aktiv „způsobilých činností“) jsou doplněny o informace o podílu celkových aktiv zahrnutých do ukazatele zelených aktiv.
3.

Úvěrové instituce mohou navíc k informacím uvedeným v této šabloně vykazovat podíl aktiv financujících odvětví významných pro taxonomii, která jsou environmentálně udržitelná (v souladu s taxonomií). Tyto informace by obohatily informace o klíčovém ukazateli výkonosti týkající se environmentálně udržitelných aktiv v porovnání s celkovými zahrnutými aktivy.
4.

Úvěrové instituce tuto šablonu duplikují pro zpřístupnění informací týkajících se příjmů a kapitálových výdajů.

4. KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“)

% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)	2024																															
	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)					Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv
		Z toho použitý výnosů	Z toho přechodné	Z toho pod-půrné			Z toho použitý výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použitý výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použitý výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použitý výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použitý výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použitý výnosů	Z toho přechodné	Z toho pod-půrné			
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli																																
1 Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	43 %	1 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	43 %	1 %	0 %	0 %	0 %	93 %	
2 Finanční podniky	38 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	38 %	0 %	0 %	0 %	0 %	82 %	
3 Úvěrové instituce	38 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	38 %	0 %	0 %	0 %	0 %	82 %	
4 Úvěry a jiné pohledávky	38 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	38 %	0 %	0 %	0 %	0 %	82 %	
5 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů																															0 %	
6 Kapitálové nástroje																															0 %	
7 Ostatní finanční instituce																															0 %	
8 z toho investiční podniky																															0 %	
9 Úvěry a jiné pohledávky																															0 %	
10 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů																															0 %	
11 Kapitálové nástroje																															0 %	
12 z toho správcovské společnosti																															0 %	
13 Úvěry a jiné pohledávky																															0 %	
14 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů																															0 %	
15 Kapitálové nástroje																															0 %	
16 z toho pojišťovny																															0 %	
17 Úvěry a jiné pohledávky																															0 %	

% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		2024																																							
		Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)															
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)															
Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv													
Z toho použití výnosů				Z toho přechod-né				Z toho pod-půrné				Z toho použití výnosů				Z toho pod-půrné				Z toho použití výnosů				Z toho pod-půrné				Z toho použití výnosů				Z toho přechod-né				Z toho pod-půrné					
18 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů																														0 %											
19 Kapitálové nástroje																														0 %											
20 Nefinanční podniky		64 %	22 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	64 %	22 %	0 %	0 %	0 %	3 %									
21 Úvěry a jiné pohledávky		64 %	22 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	64 %	22 %	0 %	0 %	0 %	3 %										
22 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů		0 %																																							
23 Kapitálové nástroje		0 %																																							
24 Domácnosti		100 %																										100 %	0 %	0 %	0 %	0 %	7 %								
25 z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi		100 %																										100 %	0 %	0 %	0 %	0 %	7 %								
26 z toho úvěry na renovace budov		100 %																										100 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %								
27 z toho úvěry na motorová vozidla		100 %																										100 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %								
28 Financování místních orgánů		0 %																													1 %										
29 Financování bydlení																														0 %											
30 Ostatní financování místních orgánů		0 %																													1 %										
31 Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí		-																													0 %										
32 Aktiva GAR celkem		40 %	1 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	40 %	1 %	0 %	0 %	0 %	100 %									

5. KPI „Podrozhavové expozice“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“) – stav

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)	2024																													
	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				
		Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné
1 Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	65 %	57 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	65 %	57 %	0 %	0 %	0 %	
2 Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	4 %	2 %	0 %	0 %	1 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	5 %	2 %	0 %	0 %	1 %	

1. V této šabloně instituce zveřejňují klíčové ukazatele výkonnosti pro podrozvahové expozice (finanční záruky a spravovaná aktiva) vypočítané na základě údajů zveřejněných v šabloně 1 u zahrnutých aktiv a pomocí vzorců navržených v této šabloně.
2. Instituce tuto šablonu duplikují pro účely zveřejnění KPI „stav“ a „tok“ u podrozvahových expozic.

5. KPI „Podrozhavové expozice“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“) – tok

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)	2024																															
	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)						
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)						
	Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né
1 Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	85 %	26 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	85 %	26 %	0 %	0 %	0 %			
2 Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. V této šabloně instituce zveřejňují klíčové ukazatele výkonnosti pro podrozvahové expozice (finanční záruky a spravovaná aktiva) vypočítané na základě údajů zveřejněných v šabloně 1 u zahrnutých aktiv a pomocí vzorců navržených v této šabloně.
2. Instituce tuto šablonu duplikují pro účely zveřejnění KPI „stav“ a „tok“ u podrozvahových expozic.

0. Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI), které mají zveřejňovat úvěrové instituce podle článku 8 nařízení o taxonomii (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“)

		Celková environmentálně udržitelná aktiva (v milionech Kč)	KPI****	KPI*****	% pokrytí (z celkových aktiv)***	% aktiv vyloučených z čitatele GAR (čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených ze jmenovatele GAR (čl. 7 odst. 1 a oddíl 1.2.4. přílohy V)
Hlavní KPI	Ukazatel zelených aktiv (GAR) Stav	859	0,1 %	-	63 %	32 %	37 %
		Celkové environmentálně udržitelné činnosti	KPI	KPI	% pokrytí (z celkových aktiv)	% aktiv vyloučených z čitatele GAR (čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených ze jmenovatele GAR (čl. 7 odst. 1 a oddíl 1.2.4. přílohy V)
Další KPI	GAR (Tok)	0,004	1 %	-	-	-	-
	Obchodní portfolio*	-	-	-			
	Finanční záruky	125	11 %	-			
	Spravovaná aktiva	20	1 %	-			
	Příjem z poplatků a provizí**	-	-	-			

* U úvěrových institucí, které nesplňují podmínky čl. 94 odst. 1 nebo čl. 325a odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.

** Příjem z poplatků a provizí ze služeb jiných než úvěrování a správa aktiv. Instituce zveřejňují prognostické informace pro tyto klíčové ukazatele výkonnosti, včetně informací o cílech, společně s příslušnými vysvětleními používané metodiky.

*** % aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti z celkových aktiv bank.

**** Na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany.

***** Na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany, kromě úvěrových činností tam, kde se používá klíčový ukazatel výkonnosti „Obrat“ z obecného úvěrování.

Poznámka 1: Ve všech šablonách pro podávání zpráv by se neměly vykazovat buňky stínované černou barvou.

Poznámka 2: Poplatky a provize (list 6) a Obchodní portfolio (list 7) se použijí pouze od roku 2026. Zahrnutí malých a středních podniků do těchto klíčových ukazatelů výkonnosti se použije pouze v případě kladného výsledku posouzení dopadů.

1. Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“)

v milionech Kč		2024																											
		Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)			Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)			Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)							
			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
				Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné			Z toho použití výnosů	Z toho podpůrné			Z toho použití výnosů	Z toho podpůrné			Z toho použití výnosů	Z toho podpůrné			Z toho použití výnosů	Z toho podpůrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné		
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli																													
1 Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR		486 344	389 498	858	60	16	12	5	0	-	0	2	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	389 505	859	60	16	12
2 Finanční podniky		10 077	3 256	96	60	16	12	5	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 262	97	60	16	12
3 Úvěrové instituce		10 074	3 254	96	60	16	12	5	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 260	97	60	16	12
4 Úvěry a jiné pohledávky		10 074	3 254	96	60	16	12	5	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 260	97	60	16	12
5 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Kapitálové nástroje		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Ostatní finanční instituce		4	2	0	-	0	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0	-	0	0
8 z toho investiční podniky		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Úvěry a jiné pohledávky		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kapitálové nástroje		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
12 z toho správcovské společnosti		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Úvěry a jiné pohledávky		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kapitálové nástroje		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
16 z toho pojišťovny		4	2	0	-	0	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0	-	0	0
17 Úvěry a jiné pohledávky		4	2	0	-	0	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0	-	0	0
18 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Kapitálové nástroje		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
20 Nefinanční podniky		10 538	2 242	761	-	-	-	-	-	-	-	2	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 244	762	-	-	-
21 Úvěry a jiné pohledávky		6 633	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

v milionech Kč		2024																												
		Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)											
			Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho podpůrné				
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	3 905	2 242	761	-	-	-	-	-	-	2	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 244	762	-	-	-	
23	Kapitálové nástroje	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-		
24	Domácnosti	438 097	383 999	-	-	-	-	-	-	-															383 999	-	-	-	-	
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	377 343	377 343	-	-	-	-	-	-	-															377 343	-	-	-	-	
26	z toho úvěry na renovace budov	456	456	-	-	-	-	-	-	-															456	-	-	-	-	
27	z toho úvěry na motorová vozidla	6 200	6 200	-	-	-	-																		6 200	-	-	-	-	
28	Financování místních orgánů	27 631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Financování bydlení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Ostatní financování místních orgánů	27 631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	502 123																												
33	Finanční a nefinanční podniky	419 585																												
34	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	378 197																												
35	Úvěry a jiné pohledávky	374 733																												
36	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi	142 753																												
37	z toho úvěry na renovace budov	-																												
38	Dluhové cenné papíry	3 411																												
39	Kapitálové nástroje	53																												

v milionech Kč		2024																															
		Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)					Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)								
			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			Z toho pod-půrné	Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			Z toho pod-půrné	Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		Z toho pod-půrné	Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		Z toho pod-půrné	Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		Z toho pod-půrné	Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		Z toho pod-půrné	Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)										
Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né		Z toho použití výnosů		Z toho použití výnosů		Z toho pod-půrné	Z toho použití výnosů	Z toho pod-půrné		Z toho použití výnosů	Z toho pod-půrné		Z toho použití výnosů	Z toho pod-půrné		Z toho použití výnosů	Z toho pod-půrné		Z toho použití výnosů	Z toho pod-půrné		Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho podpůrné								
40	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinnostem týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	41 389																															
41	Úvěry a jiné pohledávky	41 389																															
42	Dluhové nástroje	-																															
43	Kapitálové nástroje	-																															
44	Deriváty	6 896																															
45	Mezibankovní úvěry na vyžádání	3 285																															
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí	8 572																															
47	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)	63 785																															
48	Aktiva GAR celkem	988 467	389 498	858	60	16	12	5	0	-	0	2	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	389 505	859	60	16	12	
49	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR	593 054																															
50	Ústřední vládní instituce a nadnárodní emitenti	193 672																															
51	Expozice vůči centrálním bankám	357 593																															
52	Obchodní portfolio	41 790																															
53	Celková aktiva	1 581 521	389 498	858	60	16	12	5	0	-	0	2	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	389 505	859	60	16	12		
Podrozvahové expozice – podniky podléhající povinnostem zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací																																	
54	Finanční záruky	1 110	385	125	-	0	0	0	0	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	385	125	-	0	0		
55	Spravovaná aktiva	1 550	80	20		1	12	2		-	0	0	-	-	-	2	-	-	-	2	-	-	-	0	-	-	-	86	20	-	1	12	
56	z toho dluhové cenné papíry	580	14	5		1	3	1		-	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	15	5	-	1	3	
57	z toho kapitálové nástroje	970	66	15		0	9	1		-	-	0	-	-	-	2	-	-	-	1	-	-	-	0	-	-	-	71	15	-	0	9	

1. Tato šablona obsahuje informace ohledně úvěrů a jiných pohledávek, dluhových cenných papírů a kapitálových nástrojů v Bankovní knize, vůči finančním podnikům, nefinančním podnikům, včetně malých a středních podniků, domácností (zahrnující obytné nemovitosti, úvěry na rekonstrukce budov a úvěry na motorová vozidla) a místních orgánů/obcí (financování bydlení).
2. Měly by být zohledněny tyto účetní kategorie finančních aktiv: Finanční aktiva v zůstatkové hodnotě, finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku hospodaření, investice do dceřiných podniků, společných podniků a přidružených podniků, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty a zajištění nemovitostmi získané úvěrovými institucemi převzetím výměnou za zrušení dluhů.
3. Banky s dceřiným podnikem mimo EU by měly tyto informace poskytnout odděleně u expozic vůči protistranám mimo EU. U expozic mimo EU sice existují další problémy, pokud jde o absenci společných požadavků na zveřejnění a metodiku, protože taxonomie EU a směrnice o vykazování nefinančních informací se uplatňují pouze na úrovni EU. Vzhledem k významu těchto expozic pro úvěrové instituce s dceřinými podniky mimo EU by tyto informace měly zveřejňovat jako samostatný ukazatel zelených aktiv (GAR) pro expozice mimo EU, a to na základě nejlepšího úsilí, ve formě odhadů a rozpětí, s použitím zástupných ukazatelů a s vysvětlením předpokladů, výhrad a omezení.
4. V případě úvěrů na motorová vozidla instituce zahrnují pouze expozice, které byly vytvořeny po datu použitelnosti požadavku na zveřejnění.
5. Do kategorie „hotovost a aktiva spojená s hotovostí“ je zahrnuta pouze „pokladní hotovost“. Hotovost u centrálních bank je započtena do kategorie „expozice vůči centrálním bankám“. Kategorie deriváty obsahuje pouze zajišťovací deriváty. Obchodované deriváty jsou součástí obchodního portfolia.

2. Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“)

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístně úroveň NACE (kód a značka)	Zmírňování změny klimatu (CCM)		Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)		Vodní a mořské zdroje (WTR)		Oběhové hospodářství (CE)		Znečištění (PPC)		Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (WTR)	mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CE)	mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (PPC)	mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (BIO)
1 D3511 – Výroba elektřiny	719	621					2	0					721	622
2 H4950 – Potrubní doprava	1 001	140											1 001	140
M7010 – Činnost vedení podniků	-	-											-	-
H5229 – Ostatní vedlejší činnosti v dopravě	522	-											522	-
...														

1. V této šabloně úvěrové instituce zveřejňují informace o expozicích v Bankovní knize vůči těm odvětvím, která jsou zahrnuta do taxonomie (čtyřmístná úroveň odvětví NACE podrobně), pomocí příslušných kódů NACE na základě hlavní činnosti protistrany.
2. Zařazení protistrany do určitého odvětví NACE se řídí výhradně povahou dotčené protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem se provádí na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím. Zařazení společně nabytých expozic do kódů NACE se řídí vlastnostmi významnějšího nebo rozhodujícího dlužníka. Instituce zveřejňují informace podle kódů NACE na úrovni třídění požadovaného v šabloně.

3. KPI „Stav“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“)

% (v porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)		2024																																			
		Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)											
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv							
Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)													
Z toho použitý výnosů				Z toho přechodné				Z toho pod-půrné				Z toho použitý výnosů				Z toho přechodné				Z toho pod-půrné				Z toho použitý výnosů				Z toho přechodné				Z toho pod-půrné					
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli																																					
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	80 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	80 %	0 %	0 %	0 %	0 %	49 %						
2	Finanční podniky	32 %	1 %	1 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	32 %	1 %	1 %	0 %	0 %	1 %						
3	Úvěrové instituce	32 %	1 %	1 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	32 %	1 %	1 %	0 %	0 %	1 %						
4	Úvěry a jiné pohledávky	32 %	1 %	1 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	32 %	1 %	1 %	0 %	0 %	1 %						
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %						
6	Kapitálové nástroje																														0 %						
7	Ostatní finanční instituce																														0 %						
8	z toho investiční podniky																														0 %						
9	Úvěry a jiné pohledávky																														0 %						
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů																														0 %						
11	Kapitálové nástroje																														0 %						
12	z toho správcovské společnosti																														0 %						
13	Úvěry a jiné pohledávky																														0 %						
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů																														0 %						
15	Kapitálové nástroje																														0 %						
16	z toho pojišťovny	51 %																								51 %					0 %						
17	Úvěry a jiné pohledávky	51 %																								51 %					0 %						

% (v porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)		2024																														
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv
Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)							

1.

V této šabloně instituce zveřejňují klíčové ukazatele výkonnosti ukazatele zelených aktiv u stavu úvěrů vypočítané na základě údajů zveřejněných v šabloně 1, u zahrnutých aktiv, a pomocí vzorců navržených v této šabloně.
2.

Informace o ukazateli zelených aktiv (ukazatel aktiv „způsobilých činností“) jsou doplněny o informace o podílu celkových aktiv zahrnutých do ukazatele zelených aktiv.
3.

Úvěrové instituce mohou navíc k informacím uvedeným v této šabloně vykazovat podíl aktiv financujících odvětví významných pro taxonomii, která jsou environmentálně udržitelná (v souladu s taxonomií). Tyto informace by obohatily informace o klíčovém ukazateli výkonosti týkající se environmentálně udržitelných aktiv v porovnání s celkovými zahrnutými aktivy.
4.

Úvěrové instituce tuto šablonu duplikují pro zpřístupnění informací týkajících se příjmů a kapitálových výdajů.

4. KPI „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“)

% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		2024																																							
		Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)															
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv finan-cujících odvětví významná pro tax-onomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv											
Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)																	
Z toho použitý výnosů				Z toho přechod-né				Z toho pod-půrné				Z toho použitý výnosů				Z toho pod-půrné				Z toho Použitý výnosů				Z toho pod-půrné				Z toho použitý výnosů				Z toho přechod-né				Z toho pod-půrné					
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli																																									
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	42 %	1 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	42 %	1 %	0 %	0 %	0 %	99 %										
2	Finanční podniky	38 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	38 %	0 %	0 %	0 %	0 %	87 %										
3	Úvěrové instituce	38 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	38 %	0 %	0 %	0 %	0 %	87 %										
4	Úvěry a jiné pohledávky	38 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	38 %	0 %	0 %	0 %	0 %	87 %										
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů																														0 %										
6	Kapitálové nástroje																														0 %										
7	Ostatní finanční instituce																														0 %										
8	z toho investiční podniky																														0 %										
9	Úvěry a jiné pohledávky																														0 %										
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů																														0 %										
11	Kapitálové nástroje																														0 %										
12	z toho správcovské společnosti																														0 %										
13	Úvěry a jiné pohledávky																														0 %										
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů																														0 %										
15	Kapitálové nástroje																														0 %										
16	z toho pojišťovny																														0 %										
17	Úvěry a jiné pohledávky																														0 %										

% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		2024																															
		Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv finan-cujících odvětví významná pro tax-onomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			
Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)					
			Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné				Z toho použití výnosů	Z toho pod-půrné				Z toho použití výnosů	Z toho pod-půrné				Z toho Použití výnosů	Z toho pod-půrné				Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné		
18 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů																															0 %		
19 Kapitálové nástroje																															0 %		
20 Nefinanční podniky	44 %	9 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	3 %		
21 Úvěry a jiné pohledávky	44 %	9 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	3 %		
22 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů																															0 %		
23 Kapitálové nástroje																															0 %		
24 Domácnosti	100 %																														8 %		
25 z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	100 %																														7 %		
26 z toho úvěry na renovace budov	100 %																														0 %		
27 z toho úvěry na motorová vozidla	100 %																														0 %		
28 Financování místních orgánů	0 %																														1 %		
29 Financování bydlení																															0 %		
30 Ostatní financování místních orgánů	0 %																														1 %		
31 Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	-																														0 %		
32 Aktiva GAR celkem	42 %	1 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	100 %		

5. KPI „Podrozhavové expozice“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“) – stav

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)	2 024																													
	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				
	Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné		
1 Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	35 %	11 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	35 %	11 %	0 %	0 %	0 %
2 Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	5 %	1 %	0 %	0 %	1 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	6 %	1 %	0 %	0 %	1 %

1.

V této šabloně instituce zveřejňují klíčové ukazatele výkonnosti pro podrozvahové expozice (finanční záruky a spravovaná aktiva) vypočítané na základě údajů zveřejněných v šabloně 1 u zahrnutých aktiv a pomocí vzorců navržených v této šabloně.
2.

Instituce tuto šablonu duplikují pro účely zveřejnění KPI „stav“ a „tok“ u podrozvahových expozic.

5. KPI „Podrozhavové expozice“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“) – tok

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)	2024																														
	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)				Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)					
	Z toho použití výnosů		Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné		Z toho použití výnosů		Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné		Z toho použití výnosů		Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné		Z toho použití výnosů		Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné		Z toho použití výnosů		Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné		Z toho použití výnosů		Z toho přechod-né	Z toho pod-půrné		
1 Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	73 %	11 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	73 %	11 %	0 %	0 %	0 %
2 Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.

V této šabloně instituce zveřejňují klíčové ukazatele výkonnosti pro podrozvahové expozice (finanční záruky a spravovaná aktiva) vypočítané na základě údajů zveřejněných v šabloně 1 u zahrnutých aktiv a pomocí vzorců navržených v této šabloně.
2.

Instituce tuto šablonu duplikují pro účely zveřejnění KPI „stav“ a „tok“ u podrozvahových expozic.

Šablona 1 - Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem

Řádek	Činnosti související s jadernou energií	
1	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výzkumu, vývoji, demonstracím a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.	NE
2	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě a bezpečnému provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo zpracování tepla, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti za použití nejlepších dostupných technologií.	NE
3	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči bezpečnému provozu stávajících jaderných zařízení, která vyrábějí elektřinu nebo zpracovávají teplo, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti.	NE
Činnosti související s fosilním plynem		
4	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plyných paliv.	NE
5	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plyná paliva.	NE
6	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plyná paliva.	NE

ESRS index

ESRS Standard	Požadavek na zveřejňování	Popis	Kapitola
ESRS 2 Obecné informace	BP-1	Obecný základ pro přípravu prohlášení o udržitelnosti	Základní informace k Prohlášení o udržitelnosti
	BP-2	Zveřejňování informací ve vztahu ke specifickým okolnostem	Základní informace k Prohlášení o udržitelnosti
	GOV-1	Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů	Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů
	GOV-2	Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají	Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů
	GOV-3	Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek	Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systému odměňování
	GOV-4	Prohlášení o náležité péči	Prohlášení o náležité péči
	GOV-5	Řízení rizik a vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti	Řízení rizik a vnitřní kontroly při podávání prohlášení o udržitelnosti
	SBM-1	Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec	Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec
	SBM-2	Zájmy a názory zúčastněných stran	Zájmy a názory zúčastněných stran
	SBM-3	Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	Posouzení dvojí významnosti (část Významná témata)
	IRO-1	Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	Posouzení dvojí významnosti
	IRO-2	Požadavky na zveřejňování informací v ESRS, na něž se vztahuje prohlášení podniku o udržitelnosti	Přílohy k Prohlášení o udržitelnosti (část ESRS index)
	MDR-P	Politiky přijaté k řízení významných otázek udržitelnosti	Politiky
	MDR-A	Opatření a zdroje v souvislosti s významnými otázkami udržitelnosti	Akční plány
	MDR-M	Ukazatele v souvislosti s významnými otázkami udržitelnosti	Cíle
	MDR-T	Sledování účinnosti politik a opatření prostřednictvím cílů	Cíle
E1 Změna klimatu	E1-1	Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu	Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu
	E1-2	Politiky týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	Politiky týkající se změny klimatu
	E1-3	Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu	Akční plány týkající se změny klimatu
	E1-4	Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	Cíle týkající se změny klimatu
	E1-5	Spotřeba energie a energetický mix	Spotřeba energie a energetický mix
	E1-6	Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů	Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů
	E1-7	Pohlcování skleníkových plynů a projekty ke snížení emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím uhlíkových kreditů	Pohlcování skleníkových plynů a projekty ke snížení emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím uhlíkových kreditů
	E1-8	Interní stanovování cen uhlíku	Skupina KB v současné době nevyužívá žádný systém interního stanovování cen uhlíku.

ESRS Standard	Požadavek na zveřejňování	Popis	Kapitola
S1 Vlastní pracovní síla	S1-1	Politiky týkající se vlastní pracovní síly	Politiky týkající se vlastní pracovní síly
	S1-2	Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady
	S1-3	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro vlastní pracovníky za účelem vyslovování obav	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro vlastní pracovníky za účelem vyslovování obav
	S1-4	Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření	Akční plány týkající se vlastní pracovní síly
	S1-5	Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	Cíle týkající se vlastní pracovní síly
	S1-6	Charakteristika zaměstnanců podniku	Klíčové údaje o zaměstnancích
	S1-8	Míra pokrytí kolektivními smlouvami a sociální dialog	Kolektivní vyjednávání a sociální dialog
	S1-9	Ukazatele rozmanitosti	Kultura respektu
	S1-10	Přiměřené mzdy	Odměňování ve Skupině KB
	S1-11	Sociální ochrana	Bezpečnost práce a péče o zaměstnance (část Sociální ochrana)
	S1-12	Osoby se zdravotním postižením	Osoby se zdravotním postižením
	S1-13	Ukazatele odborné přípravy a rozvoje dovedností	Vzdělávání a rozvoj zaměstnanců
	S1-14	Ukazatele zdraví a bezpečnosti	Bezpečnost práce a péče o zaměstnance
	S1-15	Ukazatele rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem	Ukazatele rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem
	S1-16	Ukazatele odměňování (rozdíly v odměňování a celková odměna)	Odměňování ve Skupině KB (část Rozdíly v odměňování)
	S1-17	Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv	Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv
S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé	S4-1	Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů	Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů
	S4-2	Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady	Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady
	S4-3	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav
	S4-4	Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na spotřebitele a koncové uživatele a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinnost těchto opatření	Akční plány týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů
	S4-5	Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	Cíle týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů

ESRS Standard	Požadavek na zveřejňování	Popis	Kapitola
G1 Chování podniků	G1-1	Politiky v oblasti chování podniků a podnikové kultury	Politiky týkající se chování podniků
	G1-2	Řízení vztahů s dodavateli	Vztahy s dodavateli
	G1-3	Prevence a odhalování korupce a úplatkářství	Postupy v souvislosti s nežádoucím a protiprávním chováním
	G1-4	Potvrzené případy korupce nebo úplatkářství	Korupce a úplatkářství
	G1-5	Politický vliv a lobbistické činnosti	Politický vliv a lobbistické činnosti
	G1-6	Platební praktiky	Vztahy s dodavateli (část Platební praktiky)
Témata specifická pro Skupinu KB		Finanční vzdělávání	Pod tabulkou Cíle týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů
		Digitalizace	Operační riziko (část Kybernetická a informační bezpečnost) Obchodní model a výkonnost (část Vlastní provoz a digitalizace)
		Řízení právního a regulatorního rámce	Riziko Compliance (zejména část Uložené sankce)
		Řízení systémových rizik	Řízení rizik
		Odolnost obchodního modelu	Řízení rizik
		Finanční kriminalita	Riziko Compliance (část Prevence kriminality, opatření proti praní peněz (AML), financování terorismu a obcházení mezinárodních sankcí + část Protikorupční opatření)

Datové body z ESRS, které jsou odvozeny z jiných právních předpisů EU

Datové body z ESRS, které jsou odvozeny z jiných právních předpisů EU	Legislativa	Významnost	Umístění
ESRS 2 GOV-1 Genderová diverzita v představenstvu bod 21 písm. d)	EU 2019/2088* EU 2020/1816***	významné	Představenstvo
ESRS 2 GOV-1 Podíl nezávislých členů představenstva, bod 21 písm. e)	EU 2020/1816	významné	Výkaz o řízení a správě společnosti
ESRS 2 GOV-4 Prohlášení o náležité péči bod 30	EU 2019/2088	významné	Prohlášení o náležité péči
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s fosilními palivy bod 40 písm. d) bod i	EU 2019/2088 čl. 449 a EU regulace 575/2013** EU 2022/2453**** EU 2020/1816	významné	Není relevantní
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s chemickými výrobky bod 40 písm. d) bod ii)	EU 2019/2088 EU 2020/1816	významné	Není relevantní
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s kontroverzními zbraněmi bod 40 písm. d) bod iii)	EU 2019/2088 EU 2020/1816 EU 2020/1818*****	významné	Není relevantní

Datové body z ESRS, které jsou odvozeny z jiných právních předpisů EU	Legislativa	Významnost	Umístění
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s pěstováním a produkcí tabáku bod 40 písm. d) bod iv)	EU 2020/1816 EU 2020/1818	významné	Není relevantní
ESRS E1-1 Plán přechodu k dosažení klimatické neutrality do roku 2050 bod 14	EU 2021/1119*****	významné	Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu
ESRS E1-1 Podniky vyloučené z referenčních hodnot navázaných na Pařížskou dohodu bod 16 písm. g)	čl. 449a EU regulace 575/2013 EU 2022/2453 EU 2020/1818	významné	Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu
ESRS E1-4 Cíle týkající se snižování emisí skleníkových plynů bod 34	EU 2019/2088 čl. 449a EU regulace 575/2013 EU 2022/2453 EU 2020/1818	významné	Cíle týkající se změny klimatu
ESRS E1-5 Spotřeba energie z fosilních zdrojů v členění podle zdrojů (pouze sektory s vysokým dopadem na klima) bod 38	EU 2019/2088	významné	Spotřeba energie a energetický mix
ESRS E1-5 Spotřeba energie a energetický mix, bod 37	EU 2019/2088	významné	Spotřeba energie a energetický mix
ESRS E1-5 Energetická náročnost spojená s činností v sektorech s vysokým dopadem na klima body 40 až 43	EU 2019/2088	významné	Spotřeba energie a energetický mix
ESRS E1-6 Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů bod 44	EU 2019/2088 čl. 449a EU regulace 575/2013 EU 2022/2453 EU 2020/1818	významné	Hrubé emise rámce 1,2,3 a celkové emise skleníkových plynů
ESRS E1-6 Hrubá intenzita emisí skleníkových plynů body 53 až 55	EU 2019/2088 čl. 449a EU regulace 575/2013 EU 2022/2453 EU 2020/1818	významné	Intenzita skleníkových plynů na základě čistých výnosů
ESRS E1-7 Pohlcování skleníkových plynů a uhlíkové kredity bod 56	EU 2021/1119	významné	Pohlcování skleníkových plynů a projekty ke snížení emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím uhlíkových kreditů
ESRS E1-9 Expozice portfolia referenční hodnoty vůči fyzickým rizikům souvisejícím s klimatem bod 66	EU 2020/1816 EU 2020/1818	významné	Není relevantní
ESRS E1-9 Rozdělení peněžních částek podle akutního a chronického fyzického rizika bod 66 písm. a) ESRS E1-9 Umístění významných aktiv ve významném fyzickém riziku bod 66 písm. c)	čl. 449a EU regulace 575/2013 EU 2022/2453	významné	Není relevantní
ESRS E1-9 Rozdělení účetní hodnoty nemovitostí podle energetické účinnosti bod 67 písm. c).	čl. 449a EU regulace 575/2013 EU 2022/2453	významné	Není relevantní
ESRS E1-9 Stupeň expozice portfolia vůči příležitostem souvisejícím s klimatem bod 69	EU 2020/1818	významné	Není relevantní

Datové body z ESRS, které jsou odvozeny z jiných právních předpisů EU	Legislativa	Významnost	Umístění
ESRS E2-4 Množství každé znečišťující látky uvedené v příloze II nařízení o E-PRTR (evropský registr úniků a přenosů znečišťujících látek) emitované do ovzduší, vody a půdy, bod 28	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E3-1 Vodní a mořské zdroje bod 9	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E3-1 Konkrétní politika bod 13	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E3-1 Udržitelné oceány a moře bod 14	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E3-4 Celková recyklovaná a opětovně používaná voda, bod 28 písm. c)	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E3-4 Celková spotřeba vody v m3 na čistý výnos z vlastních provozních činností bod 29	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS 2 – ESRS 2- IRO 1 - E4 paragraf 16 (a) i	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS 2-IRO 1 - E4 paragraf 16 (b)	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS 2-IRO 1 - E4 paragraf 16 (c)	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E4-2 Udržitelná půda / zemědělské postupy nebo politiky bod 24 písm. b)	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E4-2 Udržitelné postupy nebo politiky v oblasti oceánů/moří bod 24 písm. c)	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E4-2 Politiky pro řešení odlesňování bod 24 písm. d)	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E5-5 Nerecyklovaný odpad bod 37 písm. d)	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS E5-5 Nebezpečný odpad a radioaktivní odpad bod 39	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS 2 – SBM3 – S1 Riziko výskytu případů nucené práce bod 14 písm. f)	EU 2019/2088	významné	Strategie týkající se vlastní pracovní síly
ESRS 2 – SBM3 – S1 Riziko výskytu případů dětské práce bod 14 písm. g)	EU 2019/2088	významné	Strategie týkající se vlastní pracovní síly
ESRS S1-1 Politické závazky v oblasti lidských práv bod 20	EU 2019/2088	významné	Politiky týkající se vlastní pracovní síly
ESRS S1-1 Politiky náležitě péče v otázkách, na které se vztahují základní úmluvy Mezinárodní organizace práce č. 1 až 8, bod 21	EU 2020/1816	významné	Politiky týkající se vlastní pracovní síly
ESRS S1-1 Postupy a opatření bránící obchodování s lidmi bod 22	EU 2019/2088	významné	Politiky týkající se vlastní pracovní síly
ESRS S1-1 Politika prevence pracovních úrazů nebo systém řízení bod 23	EU 2019/2088	významné	Politiky týkající se vlastní pracovní síly
ESRS S1-3 Mechanismy pro vyřizování stížností bod 32 písm. c)	EU 2019/2088	významné	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro vlastní pracovníky za účelem vyslovování obav
ESRS S1-14 Počet smrtelných úrazů a počet a míra pracovních úrazů bod 88 písm. b) a c)	EU 2019/2088 EU 2020/1816	významné	Bezpečnost práce a péče o zaměstnance
ESRS S1-14 Počet dnů pracovní neschopnosti v důsledku zranění, úrazů, smrtelných úrazů nebo onemocnění bod 88 písm. e)	EU 2019/2088	významné	Bezpečnost práce a péče o zaměstnance
ESRS S1-16 Neočištěný rozdíl v odměňování žen a mužů bod 97 písm. a)	EU 2019/2088 EU 2020/1816	významné	Odměňování ve Skupině KB
ESRS S1-16 Poměr nadměrných odměn výkonných ředitelů bod 97 písm. b)	EU 2019/2088	významné	Odměňování ve Skupině KB
ESRS S1-17 Případy diskriminace bod 103 písm. a)	EU 2019/2088	významné	Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv
ESRS S1-17 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a pokynů OECD bod 104 písm. a)	EU 2019/2088 EU 2020/1816	významné	Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv

Datové body z ESRS, které jsou odvozeny z jiných právních předpisů EU	Legislativa	Významnost	Umístění
ESRS 2 – SBM3 – S2 Významné riziko dětské nebo nucené práce v hodnotovém řetězci bod 11 písm. b)	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS S2-1 Politické závazky v oblasti lidských práv bod 17	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS S2-1 Politiky týkající se pracovníků v hodnotovém řetězci bod 18	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS S2-1 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a směrnic OECD bod 19	EU 2019/2088 EU 2020/1816	nevýznamné	Není relevantní
ESRS S2-1 Politiky náležité péče v otázkách, na které se vztahují základní úmluvy Mezinárodní organizace práce č. 1 až 8, bod 19	EU 2020/1816	nevýznamné	Není relevantní
ESRS S2-4 Problémy a incidenty v oblasti lidských práv související s předcházejícími a navazujícími částmi hodnotového řetězce bod 36	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS S3-1 Závazky v rámci politiky v oblasti lidských práv bod 16	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS S3-1 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv, zásad MOP nebo pokynů OECD bod 17	EU 2019/2088 EU 2020/1816 EU 2020/1818	nevýznamné	Není relevantní
ESRS S3-4 Problémy a incidenty v oblasti lidských práv bod 36	EU 2019/2088	nevýznamné	Není relevantní
ESRS S4-1 Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů bod 16	EU 2019/2088	významné	Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů
ESRS S4-1 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a směrnic OECD bod 17	EU 2019/2088 EU 2020/1816 EU 2020/1818	významné	Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů
ESRS S4-4 Problémy a incidenty v oblasti lidských práv bod 35	EU 2019/2088	významné	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav
ESRS G1-1 Úmluva OSN proti korupci odst. 10 písm. b)	EU 2019/2088	významné	Postupy v souvislosti s nežádoucím a protiprávním chováním
ESRS G1-1 Ochrana oznamovatelů bod 10 písm. d)	EU 2019/2088	významné	Aktivní identifikace a oznamování potenciálních rizik, whistleblowing
ESRS G1-4 Pokuty za porušení zákonů proti úplatkářství a korupci, bod 24 písm. a)	EU 2019/2088 EU 2020/1816	významné	Protikorupční opatření
ESRS G1-4 Standardy týkající se boje proti korupci a úplatkářství bod 24 písm. b)	EU 2019/2088	významné	Protikorupční opatření

* Nařízení Evropského parlamentu a Rady EU 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb

** čl. 449a Nařízení Evropského parlamentu a Rady EU č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení EU č. 648/2012

*** Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816 ze dne 17. července 2020, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/1011, pokud jde o vysvětlení v prohlášení o referenční hodnotě týkající se toho, jakým způsobem jsou v jednotlivých poskytnutých a zveřejněných referenčních hodnotách zohledněny environmentální, sociální a správní faktory

**** Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453 ze dne 30. listopadu 2022, kterým se mění prováděcí technické normy stanovené prováděcím nařízením (EU) 2021/637, pokud jde o zpřístupňování informací o environmentálních, sociálních a správních rizicích

***** Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818 ze dne 17. července 2020, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/1011, pokud jde o minimální standardy pro referenční hodnoty EU pro transformaci hospodářství spjatou s klimatem a referenční hodnoty EU navázané na Pařížskou dohodu

*****Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/1119 ze dne 30. června 2021, kterým se stanoví rámec pro dosažení klimatické neutrality a mění nařízení (ES) č. 401/2009 a nařízení (EU) 2018/1999 („evropský právní rámec pro klima“)

Informace uvedené formou odkazu

<i>Datové body dle ESRS</i>	<i>Kapitola</i>
ESRS2 Obecné informace	
ESRS 2 BP-1 Obecný základ pro přípravu prohlášení o udržitelnosti	
5. b) i.	Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami (část Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení)
5. c)	Obchodní model a výkonnost
ESRS 2 GOV-1 Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů	
21. a), b), c), d), e), 23., 23. a)	Výkaz o řízení a správě společnosti
ESRS 2 SBM-1 Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec	
40. a) i., a) ii., a) iv.	Obchodní model a výkonnost
40. f)	Vývoj služeb a procesů v roce 2024
40. g)	Strategie a výsledky (část Strategický plán KB2025)
42. a), b), c)	Obchodní model a výkonnost
E1 Změna klimatu	
E1-6 Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů	
55.	Finanční výkonnost (část Finanční výsledky a vývoj finanční pozice)
S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé	
ESRS 2 SBM-2 Zájmy a názory zúčastněných stran	
ESRS 2 SBM-2 8.	Obchodní model a výkonnost (část Spokojenost zákazníků, ochrana spotřebitelů)
S4-5 Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	
41.	Obchodní model a výkonnost (část Spokojenost zákazníků, ochrana spotřebitelů – Měření spokojenosti zákazníků)
G1 Chování podniků	
G1-1 Politiky v oblasti chování podniků a podnikové kultury	
10. a), c), e)	Riziko Compliance (zejména část Aktivní identifikace a oznamování potenciálních rizik, whistleblowing + část Protikorupční opatření)
10. g)	Riziko Compliance (zejména část Školení zaměstnanců)
10. h)	Riziko Compliance (část Protikorupční opatření)
G1-2 Řízení vztahů s dodavateli	Riziko Compliance (část Vztahy s dodavateli)

G1-3 Prevence a odhalování korupce a úplatkářství	Riziko Compliance (část Protikorupční opatření)
G1-4 Potvrzené případy korupce nebo úplatkářství	Riziko Compliance (část Protikorupční opatření + část Uložené sankce)
G1-5 Politický vliv a lobbistické činnosti	Riziko Compliance (část Ovlivňování politiky)
Specifická témata	
Digitalizace	Operační riziko (část Kybernetická a informační bezpečnost) Obchodní model a výkonnost (část Vývoj služeb a procesů v roce 2024)
Řízení systémových rizik	Řízení kapitálu a rizik
Řízení právního a regulatorního rámce	Riziko Compliance (zejména část Uložené sankce)
Odolnost obchodního modelu	Řízení kaptálu a rizik
Finanční kriminalita	Riziko Compliance (část Prevence kriminality, opatření proti praní peněz (AML), financování terorismu a obcházení mezinárodních sankcí + část Protikorupční opatření)

Slovníček použitých zkratek

Zkratka	Význam zkratky
AML	Opatření proti praní špinavých peněz
CCVI Index	Corporate climate vulnerability index
ČBA	Česká bankovní asociace
BOZP	Bezpečnost a ochrana zdraví při práci
BCP	Plán kontinuity podnikání
CSRD	Směrnice o podávání zpráv o udržitelnosti podniků
DNSH	Zásada "významně nepoškozovat"
ESRS	European Sustainability Reporting Standards
ESRM	Systém řízení environmentálních a sociálních rizik
GAR	Poměr zelených aktiv/ukazatel zelených aktiv (Green asset ratio)
GHG protokol	Protokol o skleníkových plynech
GRI	Global Reporting Initiative
IEA	Mezinárodní agentura pro energii
IRO	Dopady, rizika, příležitosti
KYC	Poznej svého klienta
KYS	Poznej svého dodavatele
NZBA	Net-Zero Banking Alliance
PCAF	Partnership for carbon accounting financials
PENB	Průkaz energetické náročnosti budovy
PO	Požární ochrana
SASB	Sustainability Acccounting Standards Board



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora

poskytující omezenou jistotu ohledně konsolidovaného prohlášení o udržitelnosti Skupiny společnosti Komerční banka, a.s.

Pro akcionáře společnosti Komerční banka, a.s.

Závěr poskytující omezenou jistotu

Provedli jsme ověřovací zakázku poskytující omezenou jistotu, zda konsolidované Prohlášení o udržitelnosti společnosti Komerční banka, a.s. („Banka“) a jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) obsažené v části Prohlášení o udržitelnosti výroční finanční zprávy i včetně informací zahrnutých do konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti prostřednictvím odkazu, jak je uvedeno v části Přílohy k Prohlášení o udržitelnosti za rok končící 31. prosincem 2024 („konsolidované Prohlášení o udržitelnosti“) je připraveno v souladu s § 32k českého zákona o účetnictví, který implementuje článek 29(a) směrnice 2013/34/EU („§ 32k českého zákona o účetnictví“).

Na základě provedených ověřovacích postupů a získaných důkazních informací jsme nezjistili žádné skutečnosti svědčící o tom, že konsolidované Prohlášení o udržitelnosti Skupiny za rok končící 31. prosincem 2024 není sestaveno ve všech materiálních ohledech v souladu s § 32k českého zákona o účetnictví, ani o tom, že:

- prohlášení o udržitelnosti není v souladu s evropskými standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti (European Sustainability Reporting Standards, „standardy ESRS“), že proces prováděný Skupinou za účelem identifikace informací uvedených v Prohlášení o udržitelnosti („Proces“) není v souladu s popisem uvedeným v bodě ESRS 2 IRO-1 a že
- zveřejňované informace v pododdílu Povinně zveřejňované informace podle nařízení o taxonomii oddílu o životním prostředí konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti nejsou v souladu s požadavky na podávání zpráv dle článku 8 nařízení (EU) 2020/852 („nařízení o taxonomii“).

Náš závěr ke konsolidovanému Prohlášení o udržitelnosti se nevztahuje na žádné ostatní informace, které obsahují konsolidované Prohlášení o udržitelnosti a naši zprávu poskytující omezenou jistotu nebo jsou k nim připojeny, nebo na ostatní informace uvedené v konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti.

V rámci této zakázky jsme neprovedli žádné ověřovací postupy týkající se těchto informací. V rámci samostatné zakázky jsme nicméně provedli audit konsolidované a individuální účetní závěrky Skupiny a Banky, které jsou součástí ostatních informací, a naše zpráva o tomto auditu je rovněž součástí ostatních informací.



Základ pro závěr

Provedli jsme ověření poskytující omezenou jistotu v souladu s Mezinárodním standardem pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) *Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověřkou historických finančních informací* vydaný Radou pro mezinárodní auditorské a ověřovací standardy (IAASB). Naše povinnosti vyplývající z tohoto standardu jsou dále popsány v části „Naše odpovědnost“ v této zprávě.

Dodržujeme požadavky týkající se nezávislosti a další požadavky zákona o auditorech a Etického kodexu přijatého Komorou auditorů ČR, který vychází ze základních principů profesní etiky, tj. integrity, nestrannosti, odborné způsobilosti a řádné péče, mlčenlivosti a profesionálního jednání.

Naše společnost uplatňuje mezinárodní standard pro řízení kvality ISQM 1, *Řízení kvality u firem provádějících audity nebo prověrky účetních závěrek, ostatní ověřovací zakázky či zakázky na související služby* vydaný IAASB. V souladu s tímto standardem má společnost povinnost navrhnout, zavést a provozovat systém řízení kvality včetně pravidel a postupů týkajících se dodržování etických požadavků, profesních standardů a požadavků příslušných právních předpisů.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro náš závěr.

Jiné skutečnosti – Srovnávací údaje

Naše ověřovací zakázka se netýká srovnávacích údajů za předchozí období. Náš závěr není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Banky za konsolidované Prohlášení o udržitelnosti

Statutární orgán Banky odpovídá za návrh, zavedení a udržování procesu identifikace informací uvedených v konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti v souladu se standardy ESRS a za zveřejnění informací o tomto procesu v bodě ESRS 2 IRO-1 konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti. Tato odpovědnost zahrnuje:

- porozumění prostředí, v němž se odehrávají činnosti a obchodní vztahy Skupiny, a získání znalostí o zúčastněných stranách,
- identifikaci skutečných a potenciálních dopadů (negativních i pozitivních) záležitostí týkajících se udržitelnosti, jakož i rizik a příležitostí, které ovlivňují nebo u nichž lze důvodně předpokládat, že ovlivní aktiva a pasiva Skupiny, náklady a výnosy a výsledek jejího hospodaření, peněžní toky, přístup k financování nebo náklady na kapitál Skupiny v krátkodobém, střednědobém nebo dlouhodobém horizontu,
- posouzení materiality identifikovaných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s otázkami udržitelnosti výběrem a použitím příslušných limitů, a
- vypracování metodik a předpokladů, které jsou přiměřené daným okolnostem.



Statutární orgán Banky dále odpovídá za přípravu konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti v souladu s § 32k českého zákona o účetnictví, včetně:

- zajištění souladu se standardy ESRS,
- přípravy informací v pododdílu Povinně zveřejňované informace podle nařízení o taxonomii oddílu o životním prostředí ke zveřejnění v konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti dle článku 8 nařízení o taxonomii,
- návrhu, implementace a údržby systému vnitřních kontrol, které jsou dle vedení Banky nezbytné pro přípravu Prohlášení o udržitelnosti, jež neobsahuje materiální nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou a
- výběru a použití vhodných metod pro podávání prohlášení o udržitelnosti a stanovení předpokladů a odhadů ohledně jednotlivých zveřejňovaných informací o udržitelnosti, které jsou vzhledem k okolnostem přiměřené.

Dozorčí rada je odpovědná za dohled nad procesem vykazování ve Skupině. Výbor pro audit je odpovědný za sledování procesu vykazování při podávání konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti Skupiny.

Přirozená omezení při přípravě konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti

Kritéria, povaha konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti a neexistence dlouhodobě zavedených oficiálních pokynů, standardních aplikací a postupů vykazování umožňují přijetí různých, avšak přijatelných metodik měření, což může vést k rozdílům ve vykazování mezi jednotlivými účetními jednotkami. Přijaté metodiky měření mohou také ovlivnit srovnatelnost záležitostí týkajících se udržitelnosti vykazovaných různými organizacemi a meziročně i v rámci jedné organizace podle toho, jak se metody vyvíjejí.

Při vykazování výhledových informací v souladu se standardy ESRS je statutární orgán povinen připravit výhledové informace na základě zveřejněných předpokladů o událostech, které mohou nastat v budoucnu, a o možných budoucích krocích Skupiny. Je pravděpodobné, že skutečný výsledek bude jiný, protože předpokládané události často nenastanou tak, jak se očekávalo.

Při vymezování informací zveřejňovaných v konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti statutární orgán interpretuje neurčité právní a jiné pojmy. Neurčité právní a jiné pojmy mohou být interpretovány různě, včetně právní konformity jejich výkladu, a proto podléhají nejistotě.

Naše odpovědnost

Naším cílem je naplánovat a provést ověřovací zakázku k získání omezené jistoty, že konsolidované Prohlášení o udržitelnosti neobsahuje materiální nesprávnosti způsobené podvodem či chybou, a vyjádřit náš závěr poskytující omezenou jistotu. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodu či chyby a považují se za materiální, pokud by se mohlo reálně očekávat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit rozhodnutí, která uživatelé konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti jako celku na jejím základě přijmou.

S ohledem na Proces při podávání konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti Banky je naší povinností:

- porozumět tomuto Procesu, nikoli však za účelem vyjádřit závěr k jeho účinnosti či k jeho výsledku,
- navrhnout a provést postupy k posouzení, zda je Proces v souladu s popisem Procesu, který Skupiny uvedla v bodě ESRS 2 IRO-1.



S ohledem na konsolidované Prohlášení o udržitelnosti je naší povinností:

- porozumět prostředí kontrolních mechanismů a procesů i informačních systémů Banky, které jsou relevantní pro přípravu konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti, nikoli však hodnotit strukturu konkrétních kontrolních činností či získávat důkazní informace o jejich provádění nebo testovat jejich provozní účinnost,
- identifikovat zveřejňované informace, u nichž je pravděpodobné, že budou materiálně nesprávné v důsledku podvodu nebo chyby a
- navrhnout a provést postupy zaměřené na informace zveřejňované v konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti, u nichž je pravděpodobný výskyt materiálních nesprávností. Riziko, že neodhalíme materiální nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení materiální nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

Shrnutí provedené práce jako základ pro náš závěr

Ověřovací zakázka poskytující omezenou jistotu zahrnuje provedení postupů k získání důkazních informací o konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti. Naše postupy jsme navrhli a provedli tak, abychom získali důkazní informace o konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti, které jsou dostatečné a vhodné, abychom na jejich základě mohli vyjádřit náš závěr. Povaha, načasování a rozsah našich postupů závisely na našem porozumění konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti a na dalších okolnostech zakázky, včetně identifikace zveřejňovaných informací, u nichž je pravděpodobné, že budou v konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti materiálně nesprávné v důsledku podvodu nebo chyby. Během celé zakázky jsme uplatňovali odborný úsudek a zachovávali profesní skepticismus.

Při provádění naší zakázky poskytující omezenou jistotu byly naše postupy zaměřené na Proces následující:

- Porozumění Procesu prostřednictvím:
 - dotazování s cílem porozumět zdrojům informací používaných statutárním orgánem (včetně zapojení zúčastněných stran, obchodních plánů a strategických dokumentů),
 - nahlédnutí do interní dokumentace týkající se Procesu.
- Posouzení, zda důkazní informace získané našimi postupy a týkající se Procesu byly v souladu s popisem Procesu uvedeným v bodě ESRS 2 IRO-1.

Při provádění naší zakázky poskytující omezenou jistotu byly naše postupy zaměřené na konsolidované Prohlášení o udržitelnosti následující:

- Porozumění procesům Skupiny týkajících se vykazování, které jsou relevantní pro přípravu konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti, prostřednictvím dotazování relevantních zaměstnanců Skupiny a nahlížením do interní dokumentace.
- Posouzení, zda jsou materiální informace zjištěné v rámci Procesu zahrnuty do konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti.
- Posouzení, zda je struktura a prezentace konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti v souladu se standardy ESRS.
- Provedení dotazování příslušných pracovníků a analytických postupů u vybraných informací zveřejněných v konsolidovaného Prohlášení o udržitelnosti.
- Provedení ověřovacích postupů zaměřených na věcnou správnost u vzorku vybraných informací zveřejněných v konsolidovaném Prohlášení o udržitelnosti.



- Získání důkazních informací o metodách, předpokladech a údajích pro stanovení materiálních odhadů a výhledových informací a o použití těchto metod.
- Porozumění procesu výpočtu poměru zelených aktiv Banky a souvisejících zveřejněných informací.
- Další postupy provedené v souvislosti se zveřejněním informací dle požadavků nařízení EU o taxonomii.

Postupy prováděné v rámci ověřovací zakázky poskytující omezenou jistotu se liší povahou, načasováním a rozsahem od postupů v rámci ověřovací zakázky poskytující přiměřenou jistotu. Míra jistoty získaná v rámci ověřovací zakázky poskytující omezenou jistotu je tedy podstatně nižší než míra jistoty, která by byla získána, kdyby byla provedena ověřovací zakázka poskytující přiměřenou jistotu.

V Praze dne 17. března 2025

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Ing. Ondřej Fikrlé
Partner
Evidenční číslo 2525

Finanční výkazy



Konsolidovaná účetní závěrka

k 31. prosinci 2024

dle účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2024

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty za rok 2024

(mil. Kč)	Bod	2024	2023
Výnosy z úroků	5	115 337	119 128
Náklady na úroky	5	-90 059	-93 533
Čisté úrokové výnosy		25 278	25 595
Výnosy z poplatků a provizí	6	9 039	7 967
Náklady na poplatky a provize	6	-1 748	-1 553
Čistý výnos z poplatků a provizí		7 291	6 414
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	7	3 831	3 832
Výnosy z dividend	8	56	0
Ostatní výnosy	9	330	358
Čisté provozní výnosy		36 786	36 199
Personální náklady	10	-8 731	-8 335
Všeobecné provozní náklady	11	-5 177	-5 593
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	12	-3 817	-3 393
Provozní náklady		-17 725	-17 321
Provozní zisk		19 061	18 878
Ztráty ze znehodnocení	13	-1 022	-120
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek	13	29	106
Náklady na riziko		-993	-14
Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech		257	330
Čistý zisk/(ztráta) z dceřiných a přidružených společností		-127	0
Zisk z výhodné koupě		0	0
Čistý zisk z ostatních aktiv	14	2 329	-87
Zisk před zdaněním		20 527	19 107
Daň z příjmů	15	-3 120	-3 288
Zisk za účetní období	16	17 407	15 819
Zisk připadající vlastníkům nekontrolního podílu		164	207
Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti		17 243	15 612
Zisk na akcii (v Kč)	17	91,30	82,67
Zředěný zisk na akcii (v Kč)	17	91,30	82,67

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykázány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu a závazků z leasingu.

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2024

(mil. Kč)	Bod	2024	2023
Zisk za účetní období	16	17 407	15 819
Položky, které nebudou odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně	39	2	2
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI*, po odečtení daně	40	-1	-9
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Zajištění peněžních toků			
– čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně	41	297	442
– převod do čistého zisku/(ztráty), po odečtení daně	41	-333	-830
Zajištění čistých aktiv z investic v zahraničí		-16	-21
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		18	29
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI**			
– čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty – Dluhové nástroje, po odečtení daně	42	-23	-45
– převod do čistého zisku/(ztráty) – Dluhové nástroje, po odečtení daně	42	-2	-232
Podíl na ostatním úplném výsledku přidružených společností, po odečtení daně	24	-23	26
Ostatní výnosy (přidružená společnost)		0	0
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		-81	-638
Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně			
Úplný výsledek připadající vlastníkům nekontrolních podílů		167	210
Úplný výsledek připadající vlastníkům mateřské společnosti		17 159	14 971

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

* Přecenění kapitálových nástrojů s volbou reálné hodnoty vykázané do ostatního úplného výsledku.
** Přecenění dluhových nástrojů v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku.

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2024

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2024	31. 12. 2023
AKTIVA			
Hotovost a účty u centrálních bank	18	72 956	12 835
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19	41 790	48 464
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19	0	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	20	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	43	6 896	8 598
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	21	11 311	16 783
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	22	1 371 730	1 397 423
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-657	-815
Daň z příjmů		276	643
Odložená daňová pohledávka	33	253	223
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	23	6 163	6 279
Majetkové účasti v přidružených společnostech	24	2 675	3 047
Nehmotný majetek	25	10 796	10 192
Hmotný majetek	26	7 972	8 034
Goodwill	27	3 752	3 752
Aktiva držená k prodeji	28	87	844
Aktiva celkem		1 536 000	1 516 302

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2024	31. 12. 2023
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči centrálním bankám		0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	29	47 138	60 206
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	43	28 154	31 241
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	30	1 281 395	1 247 773
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-31 764	-34 944
Daň z příjmů		189	225
Odložený daňový závazek	33	611	782
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	31	13 788	17 321
Rezervy	32	737	854
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	34	65 715	64 560
Závazky celkem		1 405 963	1 388 018
Základní kapitál	35	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období		107 653	106 053
Nekontrolní podíl	24	3 379	3 226
Vlastní kapitál celkem		130 037	128 284
Závazky a vlastní kapitál celkem		1 536 000	1 516 302

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2024

(mil. Kč)	Základní kapitál	Vlastní akcie	Kapitálové fondy a nerozdělený zisk*	Úhrady vázané na akcie	Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	Přecenění kapitál. nástrojů ve FVOCI	Zajištění peněžních toků	Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí a související zajištění	Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI	Vlastní kapitál náležející vlastníkům mateřské společnosti	Nekontrolní podíl	Vlastní kapitál celkem včetně nekontrolních podílů
Zůstatek k 1. lednu 2023	19 005	-577	101 785	563	-216	5	596	-8	291	121 444	3 232	124 676
Vlastní akcie, ostatní	0	0	105	21	0	0	0	0	0	126	1	127
Výplata dividend**	0	0	-11 483	0	0	0	0	0	0	-11 483	-217	-11 700
Transakce s vlastníky	0	0	-11 378	21	0	0	0	0	0	-11 357	-216	-11 573
Zisk za účetní období	0	0	15 612	0	0	0	0	0	0	15 612	207	15 819
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně***	0	0	26	0	2	-9	-388	5	-277	-641	3	-638
Úplný výsledek za účetní období	0	0	15 638	0	2	-9	-388	5	-277	14 971	210	15 181
Zůstatek k 31. prosinci 2023	19 005	-577	106 045	584	-214	-4	208	-3	14	125 058	3 226	128 284
Vlastní akcie, ostatní	0	0	129	21	0	0	0	0	0	150	1	151
Výplata dividend**	0	0	-15 709	0	0	0	0	0	0	-15 709	-15	-15 724
Transakce s vlastníky	0	0	-15 580	21	0	0	0	0	0	-15 559	-14	-15 573
Zisk za účetní období	0	0	17 243	0	0	0	0	0	0	17 243	164	17 407
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně***	0	0	-23	0	2	-1	-36	-1	-25	-84	3	-81
Úplný výsledek za účetní období	0	0	17 220	0	2	-1	-36	-1	-25	17 159	167	17 326
Zůstatek k 31. prosinci 2024	19 005	-577	107 685	605	-212	-5	172	-4	-11	126 658	3 379	130 037

* Kapitálové fondy a nerozdělený zisk zahrnují ostatní fondy tvořené ze zisku ve výši 5 213 mil. Kč (2023: 5 213 mil. Kč), zisk za účetní období ve výši 17 243 mil. Kč (2023: 15 612 mil. Kč) a nerozdělený zisk ve výši 85 229 mil. Kč (2023: 85 220 mil. Kč).

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

*** Částky ve sloupci Kapitálové fondy a nerozdělený zisk představují podíl na ostatním úplném výsledku přidružených společností (dopad z konsolidace přidružené společnosti ekvivalenční metodou).

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok 2024

(mil. Kč)	2024	2023
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk před zdaněním	20 527	19 107
Úpravy o nepeněžní a jiné operace		
Změna opravných položek/rezerv (včetně dopadu z prodaných a odepsaných úvěrů a pohledávek)	1 013	250
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku	3 817	3 393
Čistý zisk z ostatních aktiv	-2 349	87
Změna reálné hodnoty derivátů	-1 169	-8 704
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie	2 739	-492
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	-274	-330
Kurzové rozdíly	2 822	617
Ostatní úpravy	-1 071	-570
Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích	26 055	13 358
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace		
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	74 267	-178 504
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-20 025	-50 797
Dluhové nástroje v naběhlé hodnotě	-31 847	-9 469
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	5 625	18 381
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	-31	-9 702
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	544	135
Ostatní aktiva	-695	-567
Závazky vůči bankám	-11 419	20 100
Závazky vůči klientům	44 244	177 164
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-2 160	14 290
Ostatní pasiva	-3 456	624
Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků	55 047	-18 345
Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním	81 102	-4 987
Zaplacená daň z příjmů	-2 964	-5 325
Čistá hotovost z provozní činnosti	78 138	-10 312

(mil. Kč)	2024	2023
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Přijaté dividendy (včetně přidružených společností)	291	3
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-2 862	-4 130
Prodej hmotného a nehmotného majetku	70	1
Nákup majetkových účastí	-71	-40
Prodej/snížení majetkových účastí	3 762	0
Čistá hotovost z investiční činnosti	1 190	-4 166
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Dividendy zaplacené akcionářům společnosti	-15 646	-11 290
Dividendy zaplacené nekontrolním podílům	-15	-217
Emitované cenné papíry	0	0
Splacené cenné papíry	0	0
Závazky z leasingu	-516	-457
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	24 725
Čistá hotovost z finanční činnosti	-16 177	12 761
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	63 151	-1 717
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	8 592	10 136
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	130	173
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 36 Přílohy)	71 873	8 592
Přijaté úroky	115 944	119 878
Placené úroky	-87 927	-94 775

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Tyto konsolidované výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 28. února 2025.

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.

Obsah

1	Hlavní činnosti	310	23	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	381	42	Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu	419
2	Události roku 2024	313	24	Majetkové účasti v přidružených společnostech a společnosti s nekontrolními podíly	381	43	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	420
3	Základní účetní pravidla	314	25	Nehmotný majetek	386	44	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	471
4	Informace o segmentech	353	26	Hmotný majetek	388	45	Aktiva ve správě a k obhospodařování	472
5	Čisté úrokové výnosy	354	27	Goodwill	390	46	Události po datu účetní závěrky	472
6	Čistý výnos z poplatků a provizí	355	28	Aktiva držená k prodeji	391			
7	Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	356	29	Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	391			
8	Výnosy z dividend	356	30	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	392			
9	Ostatní výnosy	357	31	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	395			
10	Personální náklady	357	32	Rezervy	395			
11	Všeobecné provozní náklady	359	33	Odložená daň	397			
12	Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	360	34	Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	399			
13	Náklady na riziko	361	35	Základní kapitál	400			
14	Čistý zisk z ostatních aktiv	363	36	Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	404			
15	Daň z příjmů	363	37	Potenciální pohledávky a závazky	404			
16	Rozdělení čistého zisku	365	38	Strany se zvláštním vztahem ke Skupině	410			
17	Zisk na akcii	366	39	Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu	416			
18	Hotovost a účty u centrálních bank	366	40	Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu	417			
19	Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	367	41	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu	418			
20	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	368						
21	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	368						
22	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	369						

1 Hlavní činnosti

Komerční banka, a.s., (dále jen „Banka“) spolu s 16 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 zahraničnej 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 % (2023: 60,35 %) akcií Banky a která je konečnou mateřskou společností Banky.

Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem Banky k 31. prosinci 2024:

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
KB SmartSolutions, s.r.o.	100,00	100,00	Správa vlastního majetku	Praha
KB Poradenství, s.r.o.	100,00	100,00	Zprostředkování úvěrů, pojištění, spoření	Praha
Finbricks, s.r.o.*	0,00	100,00	Vývoj a implementace platebních řešení	Praha
upvest s.r.o.*	0,00	96,00	Crowdfundingové investice v oblasti nemovitostí	Brno
ENVIROS GLOBAL LIMITED*	0,00	100,00	Holding	Londýn
ENVIROS, s.r.o.*	0,00	100,00	Služby v oblasti energetiky a životního prostředí	Praha
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 2024:

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
Lemonero s.r.o.**	0,00	25,32	Analýza dat pro e-shopy	Praha
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 2024

Výplata dividendy v průběhu roku 2024

Valná hromada Banky dne 24. dubna 2024 rozhodla o výplatě dividend za rok 2023 ve výši 82,66 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo použito 15 709 mil. Kč. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách.

Dále Skupina vyplatila dividendy držitelům nekontrolních podílů společností ESSOX s.r.o. ve výši 15 mil. Kč (2023: 56 mil. Kč) a SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ve výši 0 mil. Kč (2023: 161 mil. Kč).

Změny ve finanční Skupině Banky

V lednu společnost KB SmartSolutions, s.r.o., koupila 80% podíl ve společnosti ENVIROS, s.r.o, od své 100% dceřiné společnosti ENVIROS GLOBAL LIMITED.

V březnu došlo k navýšení kapitálu společnosti MonkeyData s.r.o. Společnost KB SmartSolutions, s.r.o., se této operace neúčastnila, a došlo tedy ke snížení podílu KB SmartSolutions, s.r.o., ve společnosti MonkeyData s.r.o. z předchozích 33,2 % na 25,3 %. V prosinci došlo k podpisu smlouvy, na jejímž základě dojde do konce 1. čtvrtletí 2025 k dalšímu navýšení kapitálu společnosti MonkeyData s.r.o. Společnost KB SmartSolutions, s.r.o., se této operace neúčastní, a dojde tedy k dalšímu snížení podílu KB SmartSolutions, s.r.o., ve společnosti MonkeyData s.r.o. na 20,0 %. V prosinci došlo k fúzi společností MonkeyData s.r.o. a Lemonero s.r.o., nástupnickou společností je společnost MonkeyData s.r.o. Společnost byla ke stejnému dni přejmenována na Lemonero s.r.o. Společnost Lemonero s.r.o. aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V dubnu Banka navýšila vlastní kapitál ve společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., o 400 mil. Kč formou peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů. Banka snížila vlastní kapitál Komerční pojišťovny, a.s., o 245 mil. Kč formou distribuce peněžního příplatku z ostatních kapitálových fondů.

V květnu Banka snížila vlastní kapitál ve společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. o 1,6 mil. EUR (40 mil. Kč).

V květnu a listopadu společnost KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila kapitál ve společnosti Finbricks, s.r.o., celkem o 18,5 mil. Kč prostřednictvím peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů. Společnost Finbricks, s.r.o., aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V červnu došlo k fúzi dceřiných společností KB SmartSolutions, s.r.o., a to ENVIROS, s.r.o, a společnosti KB Advisory, s. r. o. Nástupnickou společností je společnost ENVIROS, s.r.o.

V červenci Banka prodala svůj 100% podíl v dceřiné společnosti VN 42, s.r.o.

V říjnu Banka odkoupila část závodu s názvem „KB Poradenství“ od své 100% dceřiné společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

V říjnu Banka podepsala smlouvu se společnostmi Société Générale S.A. a Société Générale Equipment Finance S.A. na nákup 49,9% podílu ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. Banka předpokládá, že transakce bude vypořádána v rámci 1. čtvrtletí 2025, po vypořádání transakce nabyde Banka 100% podíl ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

V listopadu došlo k fúzi sloučením dceřiných společností upvest s.r.o. a upvest equity II. Nástupnickou společností je společnost upvest s.r.o.

V prosinci byla ukončena likvidace společnosti My Smart Living, s.r.o. v likvidaci, a společnost zanikla. V prosinci také došlo k podpisu smlouvy na prodej společnosti Platební instituce Roger a.s. Banka předpokládá, že transakce bude vypořádána v rámci 1. pololetí 2025.

3 Základní účetní pravidla

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

3.1 Prohlášení o shodě s účetními standardy IFRS

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií (dále jen „IFRS“) v souladu s nařízením (ES) č. 1606/2002 Evropského parlamentu a Rady, o používání mezinárodních účetních standardů, účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2024.

Konsolidovaná účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2024 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. Při tomto hodnocení management zohlednil širokou škálu informací, včetně projekcí ziskovosti, požadavků na regulatorní kapitál a finančních potřeb. Posouzení dále zahrnuje zvažování rozumně možných nepříznivých ekonomických scénářů a jejich potenciálních dopadů na ziskovost, kapitál a likviditu Skupiny.

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 a (ii) účetní hodnoty aktiva před jeho zařazením do kategorie *Aktiva držená k prodeji*.

3.3.3 Významné účetní úsudky a odhady

Při aplikaci účetních pravidel za účelem sestavení konsolidované účetní závěrky v souladu s účetními standardy IFRS je nezbytné, aby vedení Skupiny používalo profesionální úsudek, provádělo odhady a předpoklady s dopadem na částky aktiv a závazků vykazovaných ke dni účetní závěrky, na informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i na výnosy a náklady vykazované za dané období. Tyto odhady a účetní úsudky jsou založeny na informacích dostupných ke dni účetní závěrky a týkají se zejména stanovení:

- reálných hodnot ve výkazu o finanční situaci finančních nástrojů nekotovaných na aktivních trzích, které jsou klasifikovány jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku nebo zajišťovací deriváty (viz bod 3.5.5);
- hodnoty nehmotného majetku, s výjimkou goodwillu (viz bod 3.5.9);
- částky snížení hodnoty aktiv (viz bod 3.5.9 a 3.5.10);
- rezerv vykázaných v rámci závazků (viz bod 3.5.11);
- počáteční hodnoty goodwillu pro každou podnikovou kombinaci (viz bod 3.5.10);
- 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 3.5.7);
- posouzení podstaty podílů ve společnostech Skupiny (viz bod 3.3.4);
- částky snížení hodnoty a rezerv na kreditní rizika v souvislosti s finančními aktivy oceněnými naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku v souvislosti s poskytnutými úvěrovými přísliby a finančními zárukami měřenými na základě modelů nebo interních předpokladů se zohledněním minulých, současných a budoucích údajů (viz bod 3.5.5);
- posouzení obchodního modelu a SPPI finančních aktiv (viz bod 3.5.5); a
- doby nájmu u leasingových smluv uzavřených na dobu neurčitou.

Informace o klíčových účetních úsudcích a předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech ke dni účetní závěrky, u nichž existuje vysoké riziko, že během příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci jednotlivých kapitol.

Geopolitická situace

Geopolitická situace vystavuje současné ekonomické prostředí pokračující zvýšené volatilitě a nejistotě, což v určitých oblastech vyžaduje obzvláště složité úsudky a odhady. Geopolitická situace má významné důsledky v oblasti řízení úvěrového rizika, jak je popsáno v bodě 43(A) Přílohy. Posouzeny byly rovněž možné dopady v dalších oblastech řízení rizika a v případě potřeby byly zavedeny vhodné postupy a opatření. V důsledku uvalených mezinárodních sankcí a také v důsledku změn na trhu Skupina v roce 2022 minimalizovala svou rozvahu denominovanou v rubelech prodejem aktiv v rubelech a následně uzavřením všech klientských účtů denominovaných v rubelech. Dále se Banka rozhodla přerušit odchozí transakce do Ruska a Běloruska. Geopolitická situace způsobila výrazné zvýšení pracovní zátěže v oblasti (i) KYC (Know Your Client)

zejména kvůli zvyšující se míře přijetí uprchlíků i uplatnění sankčních omezení vůči klientům s trvalým pobytem v Rusku; (ii) S&E (Sanction and Embargo) monitoringu v důsledku plnění sankčních omezení souvisejících s EU sankčními balíčky; a (iii) AML (measures against money laundering) kvůli silné motivaci převodu ruských aktiv do zóny EU a zároveň obcházení sankcí. Ve vazbě na aktuální situaci se zvýšilo riziko kybernetických útoků pro Skupinu a její klienty. K řízení těchto rizik Skupiny byla snaha zavést opatření ke zmírnění rizik zaměřená na neustálé zlepšování v oblasti prevence a detekce, jako je ex ante monitoring klientů či zemí.

3.3.4 Principy konsolidace

Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje účetní závěrku Banky a dceřiných společností, jejichž účetní závěrka je významná v porovnání s konsolidovanou účetní závěrkou Skupiny, zejména pokud jde o konsolidovaná aktiva a hrubé provozní výnosy Skupiny. Dceřinou společností je taková společnost, ve které Banka vykonává kontrolu, tj. pokud je Banka vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své účasti v této jednotce a může prostřednictvím své moci nad ní tyto výnosy ovlivňovat. Při posuzování kontroly Skupina zohledňuje všechny relevantní skutečnosti a okolnosti a bere v úvahu zejména hlasovací práva, potenciální hlasovací práva a smluvní ujednání. Toto posouzení může vyžadovat použití účetních úsudků. Dceřiné společnosti jsou do konsolidace zahrnuty metodou plné konsolidace, a to od data, k němuž je na Banku převedena kontrola nad společnostmi, do data, kdy Banka kontrolu přestane vykonávat.

Účetní závěrky dceřiných společností použité pro sestavení konsolidované účetní závěrky jsou sestaveny ke dni účetní závěrky Banky za použití shodných účetních metod. Aktiva a závazky zahraničních dceřiných společností a poboček jsou přepočteny na měnu vykazování Banky devizovým kurzem platným ke dni účetní závěrky Banky a jejich samostatné výkazy zisku a ztráty průměrnými měsíčními devizovými kurzy. Kurzové rozdíly z těchto přepočtů jsou vykázány jako samostatná položka přímo ve vlastním kapitálu. V porovnání s předcházejícími obdobími nedošlo ke změně konsolidačních pravidel. Všechny vnitroskupinové transakce, zůstatky, jakož i náklady a výnosy byly plně vyloučeny.

Majetkové podíly v přidružených společnostech jsou v konsolidované účetní závěrce vykázány ekvivalenční metodou, jsou-li jejich účetní výkazy významné v porovnání s konsolidovanými účetními výkazy Skupiny, zejména pokud jde o konsolidovaná aktiva a hrubé provozní výnosy Skupiny nebo se jedná o strategické účasti. Mezi tyto společnosti patří subjekty, v nichž Banka drží přímo či nepřímo 20 až 50 % hlasovacích práv a v nichž Banka uplatňuje podstatný vliv, nikoli však vliv rozhodující. V souladu s ekvivalenční metodou jsou v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty a v konsolidovaném výkaze o úplném výsledku zaúčtovány podíly Skupiny na hospodářském výsledku a úplném výsledku 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 účetních standardů IFRS

3.4.1 Standardy a interpretace nově aplikované Skupinou pro aktuální účetní období

Následující standardy, interpretace a dodatky byly nově aplikované Skupinou od 1. ledna 2024. Jejich aplikace nemá významný vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím), pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Dopad/komentář
Klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé (Dodatek IAS 1, vydaný v lednu 2020)	Dodatek objasňuje jedno z kritérií klasifikace závazku jako dlouhodobého, konkrétně požadavek, kdy účetní jednotka má právo odložit vypořádání závazku nejméně o 12 měsíců po skončení účetního období. Takové právo musí existovat k datu závěrky a klasifikace je nezávislá na záměru nebo očekávání uplatnění tohoto práva.
Dlouhodobé závazky s kovenanty (Dodatek IAS 1, vydaný v říjnu 2022)	Navazující dodatek upřesňuje, že na klasifikaci závazku nemají vliv budoucí kovenanty, kde povinnost dodržení je až po skončení účetního období. Nicméně dodatek vyžaduje zveřejnění.
Závazek z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (Dodatek IFRS 16)	Dodatek v případě transakcí prodeje a zpětného leasingu upřesňuje požadavky na následné ocenění závazku z leasingu.
Ujednání o financování dodavatelů (Dodatek IAS 7 a IFRS 7)	Dodatek doplňuje požadavky na zveřejňování kvalitativních a kvantitativních informací týkajících se ujednání o financování dodavatelů.

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 2024 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
Nedostatečná směnitelnost (Dodatek IAS 21)	Dodatek upřesňuje, kdy je měna směnitelná a jak stanovit směnný kurz, když směnitelná není.	1. ledna 2025
Úpravy klasifikace a oceňování finančních nástrojů (Dodatek IFRS 9 a IFRS 7)	Dodatek objasňuje posuzování charakteristiky smluvních peněžních toků při klasifikaci finančních aktiv s prvky navázanými na environmentální, sociální a správní (ESG) charakteristiky. Objasňuje také posuzování aktiv s bezregresními prvky a smluvně vázaných nástrojů. Dále v případě vypořádání finančních závazků prostřednictvím elektronického platebního systému a při splnění určitých podmínek zavádí možnost považovat finanční závazek za odúčtovaný před datem vypořádání. Úpravy v IFRS 7 vyžadují dodatečná zveřejnění pro finanční aktiva a závazky s podmíněnými prvky (včetně navázaných na ESG) a pro kapitálové nástroje klasifikované v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku.	1. ledna 2026 EU dosud neschválila
Smlouvy týkající se elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích (Dodatek IFRS 9 a IFRS 7)	Rada IASB vydala úpravy IFRS 9 týkající se požadavků na „vlastní použití“ (own-use) a požadavků na zajišťovací účetnictví a ve standardu IFRS 7 přidala nové požadavky na zveřejňování, které umožní investorům pochopit vliv smluv na finanční výkonnost a peněžní toky společnosti. Dodatek se vztahuje na smlouvy týkající se elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích, jejíž vyrobené množství je předmětem variability způsobené přírodními podmínkami.	1. ledna 2026 EU dosud neschválila
Roční zdokonalení účetních standardů IFRS – 11. díl	Předpis obsahuje drobné úpravy pěti standardů (IFRS 1 První přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví, IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování, IFRS 9 Finanční nástroje, IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IAS 7 Výkaz peněžních toků). Zpravidla řeší neaktuální odkazy, zastaralou terminologii, případně nezamýšlené nekonzistence mezi požadavky v účetních standardech.	1. ledna 2026 EU dosud neschválila
IFRS 18 Presentace a zveřejňování v účetní závěrce – nový standard	Nový standard, který nahrazuje IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky, řeší požadavky na prezentaci a zveřejňování v účetní závěrce a Příloze se zaměřením na aktualizaci výkazu zisku a ztráty. Stávající kritéria pro uznání a oceňování jednotlivých položek účetních výkazů zůstávají nezměněná. Klíčové oblasti nové koncepce: (i) nové požadované mezisoučty ve výkazu zisku a ztráty (včetně provozního zisku), které strukturují výnosy a náklady do tří nově definovaných kategorií (provozní, investiční a finanční), (ii) požadované zveřejňování informací o ukazatelích výkonnosti definovaných vedením (MPMs), (iii) podrobnější postupy ke sdružování a oddělování informací. Pro účetní jednotky, jejichž hlavní obchodní činností je poskytování financování zákazníkům nebo investování do aktiv (jako jsou banky a pojišťovny), standard stanovuje vykazání výnosů a nákladů souvisejících s těmito činnostmi v rámci provozního zisku. V současné době probíhá analýza dopadu standardu IFRS 18 na účetní závěrku Skupiny.	1. ledna 2027 EU dosud neschválila

3.5 Významná účetní pravidla

3.5.1 Vykazování transakcí v cizích měnách

3.5.1.1 Funkční měna a měna vykazování

Funkční měnou účetních jednotek Skupiny působících v České republice, tj. měnou ekonomického prostředí, ve kterém Skupina primárně vyvíjí svoji činnost, je česká koruna.

Skupina má pobočku Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, a organizační složku SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. - organizační zložka ve Slovenské republice a dále dceřiné společnosti ESSOX FINANCE, s.r.o., ve Slovenské republice a BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. v Belgii, jejichž funkční měnou je euro a které jsou z účetního pohledu považovány za zahraniční jednotky.

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 vyjádřených v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny historickým kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu dané transakce; a
- III. nepeněžní položky oceněné v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu stanovení reálné hodnoty.

Zisky nebo ztráty vznikající z přepočtu položek v cizích měnách na funkční měnu ke dni sestavení účetní závěrky, jakož i ke dni vypořádání jsou uznány jako zisky nebo ztráty v období, kdy vznikly, a vykázány v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Pokud jsou však zisk nebo ztráta ze změny reálné hodnoty nepeněžní položky vyjádřené v cizí měně účtovány přímo do ostatního úplného výsledku, jsou stejným způsobem účtovány i související kurzové zisky a ztráty. Mezi takové nepeněžní položky patří kapitálové nástroje, u kterých Skupina zvolila při prvotním vykazání možnost následného přecenění do ostatního úplného výsledku bez následné recyklace do zisku nebo ztráty při realizaci. V ostatním úplném výsledku jsou také vykázány kurzové rozdíly z přecenění na reálnou hodnotu dluhových nástrojů zařazených v obchodním modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv (vyjma efektivní

části zajištění jejich reálné hodnoty a dále vyjma kurzových rozdílů týkajících se změny jejich naběhlé hodnoty) a z nederivátových finančních závazků (běžné účty, depozita) použitých jako zajišťující položky pro zajištění peněžních toků z titulu cizoměnového rizika a pro zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

Pro účely konsolidace jsou výsledky a finanční pozice konsolidovaných účetních jednotek, jejichž funkční měna je odlišná od měny vykazování Skupiny, přepočteny na měnu vykazování následujícím způsobem:

- I. aktiva a závazky jsou přepočteny závěrkovým devizovým kurzem (aktuální kurz devizového trhu ČNB vyhlášený k datu sestavení účetní závěrky);
- II. výnosy a náklady vykázané ve výsledovce jsou přepočteny průměrným devizovým kurzem za účetní období (průměrný měsíční kurz devizového trhu vyhlášený ČNB za účetní období);
- III. všechny výsledné kurzové rozdíly jsou zachyceny v ostatním úplném výsledku a vykázány v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období*.

3.5.2 Uznání výnosů a nákladů

3.5.2.1 Čisté úrokové výnosy

Úrokové výnosy a náklady související s úročenými instrumenty jsou vyjma nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, zajišťovacích úrokových derivátů a závazků z leasingu vykázané na aktuální bázi ve výkazu zisku a ztráty v kategoriích *Výnosy z úroků a Náklady na úroky* za použití efektivní úrokové míry (viz bod 3.5.5.7 Efektivní úroková míra). Úrokové výnosy ze znehodnocených finančních aktiv jsou účtovány z částky snížené o očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence tohoto aktiva. Úrokové výnosy a náklady související se zajišťovacími úrokovými deriváty jsou v uvedených položkách účtovány na aktuální bázi s použitím smluvní úrokové sazby příslušného derivátu. Přijaté úroky z prodlení jsou uznány až v okamžiku úhrady a vykázané v kategorii *Výnosy z úroků*.

3.5.2.2 Čistý výnos z poplatků a provizí

Uznání výnosů z poplatků a provizí závisí na podstatě poplatku 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 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 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 nejniže klasifikovaného významného vstupu použitého pro její stanovení. Významná vstupní informace je přitom taková informace, která má významný vliv na celkovou reálnou hodnotu aktiva nebo závazku.

Pro aktiva a závazky, které jsou ke konci účetního období ve výkazu o finanční situaci oceňovány v reálné hodnotě na pravidelné bázi (tj. ty, pro které je ocenění reálnou hodnotou standardy požadováno nebo povoleno ke konci každého účetního období), Skupina stanovuje, zda se má za to, že došlo k převodům mezi úrovněmi hierarchie reálným posouzením kategorizace (na základě vstupu nejnižší úrovně, který je významný pro stanovení reálné hodnoty jako celku) k datu události nebo změny okolností, které zapříčinily převod.

3.5.5 Finanční nástroje

3.5.5.1 Okamžik zaúčtování a odúčtování

Pro zaúčtování a odúčtování finančních aktiv s obvyklým termínem dodání Skupina používá metodu data vypořádání. Datum vypořádání (úhrady) je den, kdy dochází k vlastnímu dodání finančního nástroje (úhradě peněžních prostředků).

Při použití této metody je tedy finanční aktivum ve výkazu o finanční situaci vykázáno v den přijetí finančního nástroje (odeslání peněžních prostředků) a odúčtováno v den jeho vydání (přijetí peněžních prostředků).

Avšak jedná-li se o finanční aktiva následně oceňovaná v reálné hodnotě, je pořizované finanční aktivum přeceňováno ve vazbě na změny své reálné hodnoty již od data sjednání nákupu do data vypořádání nákupu s vykázáním zisků a ztrát ze změny reálné hodnoty v závislosti na typu finančního nástroje a s přihlédnutím k zařazení do obchodního modelu a vyhodnocení testu charakteristiky smluvních peněžních toků buď do zisku a ztráty, nebo do ostatního úplného výsledku.

Obchody s finančními nástroji, které nesplňují podmínku obvyklého termínu vypořádání, jsou účtovány jako derivátové obchody. Derivátové finanční nástroje jsou ve výkazu o finanční situaci Skupiny zachyceny v okamžiku sjednání obchodu a odúčtovány v den jejich splatnosti.

Finanční závazky Skupina ve výkazu o finanční situaci zaúčtuje, jakmile se stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se daného finančního nástroje, a odúčtuje v okamžiku, kdy závazek zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

3.5.5.2 Ocenění při prvotním uznání

Při prvotním uznání Skupina oceňuje finanční nástroje v reálné hodnotě zvýšené nebo snížené, s výjimkou nástrojů v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty, o případné transakční náklady související s pořízením nebo vydáním daného nástroje.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje je při prvotním uznání za normálních okolností transakční cena, tzn. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění.

Transakční náklady zahrnují především poplatky a provize placené makléřům a prodejcům.

Rovněž poskytnuté záruky jsou při prvotním uznání vykázány ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky* v reálné hodnotě, kterou je obdržená odměna. Záruky jsou následně ke konci účetního období vykázány ve vyšší hodnotě z původně vykázané částky snížené o případné kumulované časové rozlišení výnosů uznaných ve výkazu zisku a ztráty v souladu s účetním standardem IFRS 15 (ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky*) a z částky snížení hodnoty z titulu očekávaných ztrát z případného finančního závazku vzniklého ze záruky (ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Rezervy*). Obdržená odměna je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí* rovnoměrně po dobu trvání záruky. Tvorba rezervy je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

3.5.5.3 Zisk/ztráta prvního dne

Při určování toho, zda reálná hodnota při prvotním vykázání odpovídá transakční ceně, Skupina zohledňuje faktory specifické pro danou transakci a dané aktivum či závazek.

Skupina neobchoduje finanční nástroje na neaktivních trzích. Na aktivních trzích Skupina finanční nástroje obchoduje jen za ceny kotované na těchto trzích. Z tohoto důvodu nevzniká žádný rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou finančního aktiva nebo finančního závazku doloženou kotovanými cenami na aktivním trhu pro identická aktiva či závazky nebo na základě oceňovacích technik, jejichž proměnné zahrnují pouze na trhu pozorovatelné informace (tzv. zisk/ztráta prvního dne).

3.5.5.4 Klasifikace finančních aktiv a závazků a následné oceňování

Klasifikace finančních nástrojů Skupiny je určena k datu prvotního vykázání a je neměnná po celou dobu držby finančního nástroje, s výjimkou ojedinělých situací uvedených v bodě 3.5.5.5 Reklasifikace finančních aktiv a závazků.

V závislosti na povaze finančního nástroje a vyhodnocení obchodního modelu řízení finančního aktiva spolu s testem charakteristiky smluvních peněžních toků jsou finanční nástroje držené Skupinou po prvotním zaúčtování následně oceněny:

- I. naběhlou hodnotou;
- II. reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku; nebo
- III. reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

Skupina nevyužívá možnosti označit finanční aktivum nebo závazek při prvotním zaúčtování jako nástroj oceňovaný v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (tzv. „Fair Value Option“). U některých investic do kapitálových nástrojů, které nejsou určeny k obchodování, Skupina využívá možnosti neodvolatelné volby a oceňuje je reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku.

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; 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 ostatní úvěrové pohledávky; (ii) všechny pohledávky z provozní činnosti; (iii) všechny dluhové cenné papíry, které nejsou součástí likviditní rezervy a které nejsou určeny k obchodování; (iv) vybrané dluhové cenné papíry bankovní knihy, u kterých, ač jsou součástí likviditní rezervy, lze k datu pořízení předpokládat držbu do splatnosti. Skupina toto účetní zařazení vyhodnocuje v souladu s vnitřními investičními pravidly Skupiny, mimo jiné bere v potaz aktuální likviditní pozici Skupiny přes jednotlivé měny a případnou absorpční schopnost trhu či místní centrální banky zpeněžit tyto dluhové cenné papíry skrze zpětné nákupy v dané měně. Skupina dále sleduje vývoj přecenění těchto dluhových cenných papírů na tržní hodnotu oproti jejich účetní hodnotě, což je další faktor, který může omezit případné další nákupy v rámci tohoto obchodního modelu.

(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“: vybrané dluhové cenné papíry bankovní knihy, které jsou součástí likviditní rezervy a které zároveň nesplňují podmínky pro zařazení do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“. Skupina toto účetní zařazení vyhodnocuje v souladu s vnitřními investičními pravidly Skupiny, kdy zařazení do tohoto obchodního modelu nastává zejména u takových dluhových cenných papírů, u nichž je předpokládán jejich prodej jako zdroj peněz v rámci řízení likvidity Skupiny.

(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, 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 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*.

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 nesplňují 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 nesplňují kritéria pro ocenění naběhlou hodnotou ani reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku.

Nerealizované, jakož i realizované zisky a ztráty z přecenění těchto finančních aktiv, úroky a kurzové rozdíly jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Tato finanční aktiva nejsou v rozsahu působnosti účetního standardu IFRS 9 požadavků na snížení hodnoty, a proto ztráty ze snížení hodnoty nejsou vykazovány.

3.5.5.4.2 Kapitálové cenné papíry

Kapitálové cenné papíry jsou nederivátová finanční aktiva s právem podílet se na výkonu vlastnického práva bez definované splatnosti a bez právně vymahatelných fixních či určitelných plateb.

Kapitálové nástroje jsou mimo rozsah působnosti účetního standardu IFRS 9 požadavků na snížení hodnoty, a proto ztráty ze snížení hodnoty nejsou vykazovány. Kapitálové finanční nástroje se oceňují v reálné hodnotě, jejíž změna je vykázána do zisku a ztráty, s výjimkou využití možnosti při prvotním zaúčtování je oceňovat reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázána do ostatního úplného výsledku bez následné recyklace do zisku nebo ztráty při realizaci. Toto rozhodnutí je neodvolatelné a týká se každé jednotlivé investice.

Výjimku Skupina může využít pouze pro kapitálové nástroje, které nejsou drženy pro obchodování. Při využití této výjimky nedojde při prodeji k realizaci a vykázání výsledku z prodeje ve výkazu zisku a ztráty, ale zůstane součástí ostatního úplného výsledku Skupiny a po schválení valnou hromadou bude případně převeden do nerozdělených zisků minulých let. Přijaté dividendy z kapitálových nástrojů jsou uznány v okamžiku vzniku nároku na jejich přijetí a vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z dividend*.

Skupina výjimku ocenění v reálné hodnotě 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 vykázané do zisku nebo ztráty*.

Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Skupina používá k zajištění úrokového a měnového rizika, kterému je vystavena v důsledku svých operací na finančních trzích. V souladu s přechodnými ustanoveními účetního standardu IFRS 9 se Skupina rozhodla používat pro zajišťovací účetnictví metody v souladu se standardem IAS 39. Skupina určí derivát jako zajišťovací, pouze pokud k datu klasifikace splňuje podmínky dané účetními standardy IFRS, tj. zajišťovací deriváty splňují současně všechny tyto podmínky:

- odpovídají strategii a cílům Skupiny v oblasti řízení rizik;
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah formálně zdokumentován, dokumentace obsahuje identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení zajišťovaného rizika a popis posuzování účinnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce účinné na počátku a po celé vykazované období;
- účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit; a
- aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80 % až 125 %).

Pro zajišťovací deriváty se používají účetní metody podle typu zajišťovacího vztahu, kterým může být:

- 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 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 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*.

Skupina tímto způsobem zajišťuje úrokové, měnové a akciové 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 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 nesplňují 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.

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 vykázány 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 vykazuje jako finanční závazky v naběhlé hodnotě nederivátové finanční závazky s pevně stanovenými nebo určitelnými platbami. Tyto závazky jsou vykázané v závislosti na typu protistrany v kategoriích *Závazky vůči centrálním bankám*, *Finanční závazky v naběhlé hodnotě* nebo *Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh*.

Nákladové úroky jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

V případě nabytí vlastních dluhopisů dochází k jejich odúčtování, tj. ke snížení kategorie *Emitované cenné papíry*. Zisky a ztráty spojené s nabytím vlastních dluhopisů jsou zachyceny k datu jejich zpětného nabytí ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

3.5.5.4.5 Vložené deriváty

V některých případech jsou deriváty, jako jsou např. opce na předčasné splacení dluhopisů, součástí jiných, tzv. hybridních finančních nástrojů, které dále obsahují hostitelský nederivátový nástroj.

Vložené deriváty do finančních aktiv, úvěrů a dluhových cenných papírů v působnosti účetního standardu IFRS 9 nejsou oddělovány. Hybridní nástroj se posuzuje jako celek pro účely klasifikace a oceňování na základě obchodních modelů Skupiny pro řízení hybridního nástroje a charakteristiky smluvních peněžních toků, jak je uvedeno v bodě 3.5.5.4 Klasifikace finančních aktiv a závazků a následné oceňování.

Splňuje-li vložený derivát, resp. hostitelský nástroj všechny níže uvedené podmínky, je daný derivát z hostitelského nástroje oddělen a účtován samostatně:

- hostitelský nástroj není finančním aktivem v působnosti účetního standardu IFRS 9;
- vložený derivát jako samostatný nástroj splňuje definici derivátu;

- ekonomické rysy vloženého derivátu a rizika s ním spojená 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 vykázány do ostatního úplného výsledku. Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát ode dne reklasifikace se ke dni reklasifikace přistupuje jako ke dni prvotního zaúčtování aktiva;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ do modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ se stává jeho reálná hodnota novou hrubou účetní hodnotou a k datu reklasifikace se vypočte jeho nová efektivní úroková míra. Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát ode dne reklasifikace se ke dni reklasifikace přistupuje jako ke dni prvotního zaúčtování aktiva;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“ je i nadále toto finanční aktivum oceňováno reálnou hodnotou. Kumulovaný zisk nebo ztráta dříve zaúčtované do ostatního úplného výsledku jsou reklasifikované z vlastního kapitálu do zisku nebo ztráty jako reklasifikační úprava k datu reklasifikace;

- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ do modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ je aktivum reklasifikováno v jeho reálné hodnotě k datu reklasifikace. Kumulovaný zisk nebo ztráta dříve zaúčtované do ostatního úplného výsledku se vyjmou z vlastního kapitálu a upraví se oproti reálné hodnotě finančního aktiva k datu reklasifikace. V důsledku toho se finanční aktivum ocení k datu reklasifikace, jako kdyby bylo vždy oceňováno naběhlou hodnotou. Efektivní úroková míra a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát se v důsledku reklasifikace nemění;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ je stanovena jeho reálná hodnota ke dni reklasifikace. Zisky nebo ztráty plynoucí z rozdílu mezi předchozí naběhlou hodnotou aktiva a jeho reálnou hodnotou se vykážou v hospodářském výsledku;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ je stanovena jeho reálná hodnota ke dni reklasifikace. Zisky nebo ztráty plynoucí z rozdílu mezi předchozí naběhlou hodnotou aktiva a jeho reálnou hodnotou se vykážou do ostatního úplného výsledku. Efektivní úroková míra a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát se v důsledku reklasifikace nemění.

Skupina nereklasifikovala žádné úvěry a dluhové cenné papíry.

3.5.5.6 Stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů a její zařazení do hierarchie reálných hodnot

Pro stanovení reálné hodnoty a její zařazení do hierarchie Skupina považuje cenný papír za kotovaný na aktivním trhu, pokud jsou kotované tržní ceny snadno a pravidelně dostupné na burze cenných papírů, u dealerů, obchodníků s cennými papíry, průmyslových skupin, oceňovacích služeb nebo u regulačních orgánů a tyto ceny reprezentují aktuální a pravidelně se uskutečňující tržní transakce za obvyklých podmínek.

Neexistují-li pro finanční nástroj ceny kotované na aktivním trhu, použije Skupina pro ocenění takového finančního nástroje jiné ceny, které jsou zjistitelné na trhu, ať už přímo či nepřímo, jako např.:

- I. ceny kotované na aktivním trhu pro podobná aktiva/závazky;
- II. ceny kotované pro shodná nebo podobná aktiva/závazky na neaktivních trzích (tj. kde je málo transakcí, ceny nejsou aktuální apod.);
- III. jiné zjistitelné ceny, např. na základě úrokových měr, výnosových křivek, implicitní volatility nebo úvěrových marží apod.; nebo
- IV. informace, které jsou odvozené nebo potvrzené zjistitelnými tržními daty.

Pokud vstupy pro stanovení reálné hodnoty finančního nástroje nejsou z trhu zjistitelné, neboť tržní aktivita pro dané aktivum/závazek je minimální, ne-li žádná, použije Skupina pro stanovení reálné hodnoty dostupné netržní vstupy, které podle názoru Skupiny odrážejí předpoklady, které berou v úvahu účastníci trhu při stanovování ceny.

Reálná hodnota dluhových nástrojů, pro které není cena zjistitelná na trhu, je určena s použitím výnosového přístupu (technika oceňování pomocí současné hodnoty zohledňující budoucí peněžní toky, jejichž získání by účastník trhu mohl očekávat díky držení daného nástroje jako aktiva) a v případě nekotovaných majetkových cenných papírů na bázi výnosového nebo tržního přístupu (použití cen nebo jiných relevantních vstupů zjistitelných na trhu). Reálná hodnota derivátů je získána na základě kotovaných tržních cen, modelů diskontovaných peněžních toků, případně modelů ocenění opcí, a je případně upravována o úvěrové riziko protistrany (CVA) nebo vlastní úvěrové riziko Skupiny (DVA).

Existence cenových kotací zveřejněných na aktivním trhu je obvykle nejlepším důkazem reálné hodnoty. Příslušnou kotovanou tržní cenu drženého aktiva nebo emitovaného závazku představuje obvykle aktuální nabídková cena kupujícího (bid price) a v případě aktiva, které má být předmětem akvizice nebo drženého závazku, nabídková cena prodávajícího (ask price).

Skupina řídí skupinu finančních aktiv a finančních závazků na základě čisté expozice účetní jednotky k určitému tržnímu riziku. Jako základ pro stanovení reálné hodnoty vzájemně započitatelných rizikových pozic používá tržní ceny střed (mid price) a na čistou otevřenou pozici aplikuje nabídkovou nebo poptávkovou cenu.

3.5.5.7 Efektivní úroková míra

Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje.

Při výpočtu efektivní úrokové míry Skupina odhaduje peněžní toky s uvážením všech smluvních podmínek finančního nástroje, přičemž bere v úvahu všechny poplatky a přírůstkové náklady přímo přiřaditelné danému nástroji, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, avšak nebere v úvahu očekávané úvěrové ztráty.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva/závazku a alokace úrokového výnosu/nákladu za dané období.

3.5.5.8 Úvěry s úlevou

Expozice s úlevou jsou úvěrové smlouvy, u nichž byla dlužníkovi poskytnuta úleva (dále jen „opatření forbearance“) a u kterých nejsou splněny podmínky pro ukončení takového označení. Opatření forbearance představují úlevy pro dlužníka, který momentálně čelí nebo v blízké budoucnosti bude čelit obtížím dostat svým finančním závazkům. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek (např. změna splátkového kalendáře, snížení úrokové sazby, prominutí úroků z prodlení) nebo refinancování. Jestliže došlo ke změně smluvních podmínek, případné snížení hodnoty je vyčísleno s použitím původní efektivní úrokové míry, která byla vypočtena před změnou smlouvy. Úvěry s úlevou jsou Skupinou průběžně sledovány, aby bylo zajištěno jak plnění podmínek, tak pravděpodobnost úhrady budoucích plateb. Úvěry s úlevou jsou

i nadále předmětem posouzení snížení hodnoty, která je vyčíslena na základě současné hodnoty očekávaných peněžních toků, diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou.

3.5.5.9 Modifikace finančních aktiv

Modifikace finančního aktiva nastává, jsou-li smluvní podmínky týkající se peněžních toků finančního aktiva nově sjednány nebo jinak modifikovány mezi datem prvotního uznání a splatností finančního aktiva. Dojde-li k modifikaci, Skupina posoudí, zda se nové podmínky výrazně liší od původních podmínek.

Pokud jsou podmínky výrazně odlišné, Skupina odúčtuje stávající finanční aktivum a zaúčtuje nové finanční aktivum v reálné hodnotě a vypočítá novou efektivní úrokovou sazbu daného aktiva. Rozdíl v účetní hodnotě se vykáže do zisku nebo 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 užitky 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 užitky.

Pokud Skupina převede peněžní toky finančního aktiva, ale ani nepřevéde, ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užitky 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 účetní standard IFRS 9 – s výjimkou situací, kdy jsou oceněny reálnou hodnotou vykazovanou do zisku a ztráty); a
- pohledávky z finančního a operativního leasingu v rozsahu účetního standardu IFRS 16 *Leasingy*.

Skupina neúčtuje snížení hodnoty na neklientská finanční aktiva s nevýznamným úvěrovým rizikem a částkou snížení hodnoty, jako jsou zejména pohledávky za ČNB z titulu povinných minimálních rezerv, nostro účty, smluvní aktiva v rozsahu účetního standardu IFRS 15 *Výnosy ze smluv se zákazníky* (tj. práva na protiplnění po převodu zboží a služeb), pohledávky ve Skupině a další.

Pro stanovení snížení hodnoty jsou finanční aktiva rozdělena do tří rizikových stupňů (stages) podle postupného zhoršování jejich úvěrové kvality od prvotního zaúčtování:

- Stupeň 1 (Stage 1) – finanční aktiva jsou prvotně zaúčtována v rizikovém Stupni 1, pokud se nejedná o nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená (purchased or originated credit-impaired) finanční aktiva (předmětem specifického postupu). Následně zůstává tento rizikový stupeň zachován u finančních aktiv, u nichž nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování nebo která mají k datu účetní závěrky nízké úvěrové riziko;
- Stupeň 2 (Stage 2) – finanční aktiva, u nichž došlo k významnému zvýšení kreditního rizika od prvotního zaúčtování;
- Stupeň 3 (Stage 3) – finanční aktiva, která Skupina vyhodnotila jako znehodnocená k datu účetní závěrky.

Definice defaultu je 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 přerazení pohledávky do Stupně 2, a tím i důležitým faktorem ovlivňujícím výslednou výši ECL. V souladu s požadavky účetního standardu IFRS 9 vyhodnocuje Skupina SICR průběžně a k datu účetní závěrky. Na úrovni obchodu je dle skupinové IFRS 9 metodiky vyhodnocováno, zda pravděpodobnost, že by v horizontu zbývajících maturit obchodu došlo k selhání klienta, významně naroste ve srovnání se situací z doby poskytnutí daného obchodu.

Pravděpodobnost selhání klienta v horizontu zbývajících maturit obchodu je odvozena jednak z interního vyhodnocení rizikovosti klienta (ratingu), jednak z křivek pravděpodobnosti defaultu (PD), které jsou výsledkem interních IFRS 9 modelů. IFRS 9 PD křivky zohledňují nejen pozorovanou historii selhání klientů (default rates) a pozorované přechody mezi ratingovými stupni v rámci dané třídy aktiv, ale i očekávaný vývoj ekonomiky (forward-looking). Pravděpodobnost selhání v horizontu zbývajících maturit se standardizuje na jednotkový časový horizont. Pro portfolia, kde by nebyl dostatek dat pro statistické modelování (např. menší dceřiné společnosti Banky), se SICR namísto z PD křivek odvozuje ze zhoršení ratingů. Prahové hodnoty pro významné zvýšení pravděpodobnosti selhání klienta v horizontu zbývajících maturit obchodu jsou Skupinou stanoveny na úrovni segmentů tak, aby výsledný Stupeň 2 splňoval definovaná kritéria (záchyt budoucích defaultů, pravděpodobnost selhání ve Stupni 2 apod.), přičemž ztrojnásobení PD (v souladu s pravidly EBA) automaticky zařazuje obchod do Stupně 2.

Výše zmíněná kritéria Skupina doplňuje o další pravidla SICR, v nichž zohledňuje indikátory aktuální nepříznivé situace klienta, jako např.: i) zpoždění se splácením o více než 30 dní; ii) zařazení na SG watch-list; či iii) poskytnutí úlevy (forbearance).

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 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 úpadekového 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 (purchased or originated credit-impaired) jsou účtována jiným způsobem, neboť je aktivum již znehodnoceno při prvotním zaúčtování. Skupinou očekávané peněžní toky používané k výpočtu upravené (credit-adjusted) efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování zahrnují u těchto aktiv i očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence. Následně jsou jakékoli změny v očekávaných ztrátách zaúčtovány jako opravná položka se souvisejícím ziskem či ztrátou zaúčtovanou do výkazu zisku a ztráty. Výnosy z úroků se vypočítají za použití upravené efektivní úrokové sazby na naběhlou hodnotu finančního aktiva.

Odpis finančních aktiv

Skupina uplatňuje v oblasti odepisování finančních aktiv přístup individuálních odpisů, a to: bez dalšího vymáhání nebo s dalším vymáháním.

Odpisy bez dalšího vymáhání jsou realizovány po předchozím vymáhání v rámci Soft/Hard Collection na základě individuálního posouzení situace klienta. Odpisy jsou prováděny jednotlivě nebo pro více klientů v dávkách na základě schválení příslušnou autoritou.

Odpisy s dalším vymáháním jsou řízeny jako proces zahrnující pouze pohledávky vymáhané v rámci Hard Collection. Odepsané pohledávky s dalším vymáháním se nadále vymáhají.

3.5.5.12 Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů

O smlouvách o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů (repo, resp. reverzní repo) Skupina účtuje v souladu s jejich podstatou jako o přijetí, resp. poskytnutí úvěru se zajišťovacím převodem finančních nástrojů.

V rámci repo operací poskytuje Skupina jako zajištění pouze dluhové cenné papíry zařazené v obchodních modelech „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ nebo „Držet pro obchodování“ vykázané v kategoriích *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do 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 přeceňovány 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 přeceňovány 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 vykázan v kategorii *Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

3.5.6 Aktiva držená k prodeji

Aktiva držená 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 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 Skupiny, a u nemovitostí dále daň z převodu nemovitostí).

Majetek klasifikovaný jako *Aktiva držená k prodeji* není odepisován.

U majetku určeného k prodeji Skupina vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk z ostatních aktiv* ztrátu ze snížení hodnoty, pokud prodejní cena snížená o náklady spojené s prodejem je nižší než účetní hodnota. Následné zvýšení prodejní ceny snížené o náklady spojené s prodejem Skupina vykáže jako zisk, který však nesmí přesáhnout kumulované ztráty ze snížení hodnoty zaúčtované v obdobích, kdy bylo aktivum klasifikováno jako držené k prodeji, nebo před jeho klasifikací do kategorie *Aktiva držená k prodeji* (tj. během období, kdy aktivum bylo drženo za účelem poskytování služeb Skupiny nebo pro administrativní účely).

3.5.7 Daň z příjmů

3.5.7.1 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 daňovým úřadům. 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 nekompenzuje 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.

3.5.7.2 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.

3.5.8 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.

Finanční výnos z leasingu je vykázán v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra ze zbývajícího zůstatku pohledávky, v kategorii *Výnosy z úroků*.

Skupina jako nájemce

V souladu s účetním standardem IFRS 16 se z pohledu nájemce pro leasingy využívá jediný účetní model se zachycením v rozvaze s výjimkami, které lze využít pro krátkodobé leasingy a leasingy aktiv nízké hodnoty. Převážná většina leasingových smluv se týká zejména 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. Účetní standard IFRS 16 nabízí jako praktické zjednodušení pro nájemce možnost neoddělovat neleasingové komponenty a namísto toho účtovat leasingovou komponentu a související neleasingové komponenty jako jednu leasingovou komponentu. U těchto smluv obecně se Skupina rozhodla nevyužít zmíněné praktické zjednodušení.

Následné ocenění

Na právo užívat aktivum jsou následně uplatňována obdobná účetní pravidla jako na vlastní majetek stejné povahy. Právo užívat aktivum se vykazuje v pořizovacích nákladech snížených o kumulované odpisy a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty a upraví se o částky přecenění závazku z leasingu. Právo užívat aktivum je odepisováno rovnoměrně po dobu trvání leasingu a odpisy se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*. Pokud však po skončení leasingu dochází k převodu právního vlastnictví na nájemce, popř. ocenění práva užívat aktivum zohledňuje realizační cenu opce na odkup najatého majetku, je dané aktivum odepisováno rovnoměrně po dobu použitelnosti podkladového aktiva.

Závazek z leasingu se následně oceňuje naběhlou hodnotou za použití metody efektivní úrokové míry. Leasingové splátky Skupina rozděluje na úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného závazku z leasingu a úrok vykazovaný ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

Výše závazku z leasingu může být upravena, pokud dojde ke změně leasingu, přehodnocení doby leasingu nebo promítnutí změn budoucích leasingových plateb vyplývajících ze změny indexu nebo sazby. Pokud dojde k přecenění závazku z leasingu, provede se odpovídající úprava účetní hodnoty práva užívat aktivum nebo dojde k vykázání do zisku nebo ztráty, pokud se účetní hodnota práva užívat aktivum snížila na nulu.

Výjimky

V případě určitých krátkodobých leasingů a leasingů aktiv nízké hodnoty jsou leasingové platby vykazovány jako náklad rovnoměrně po dobu trvání nájmu v kategorii *Všeobecné provozní náklady*. Krátkodobé leasingy jsou leasingy s dobou nájmu 12 měsíců nebo kratší. Leasingy aktiv nízké hodnoty se týkají leasingů, kde podkladové aktivum ve stavu nového předmětu má nízkou hodnotu, která je Skupinou definovaná na úrovni 100 000 Kč na jednotku najatého aktiva. Výjimka pro aktiva nízké hodnoty se uplatňuje zejména u leasingů tiskových zařízení.

Skupina neaplikuje ustanovení účetního standardu IFRS 16 na leasingy nehmotného majetku, jak je umožněno ve standardu.

3.5.9 Hmotný a nehmotný majetek vyjma goodwillu

Nehmotný majetek zahrnuje především software a majetek vytvořený vlastní činností (hlavně software). Hmotný majetek zahrnuje pozemky, budovy a zařízení, které Skupina drží z důvodu používání pro poskytování bankovních služeb a k administrativním účelům a které jsou používány déle než jedno účetní období.

Hmotný a nehmotný majetek je vykázán v pořizovacích nákladech snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty (opravné položky) a v případě odepisovaného majetku o kumulované odpisy zvýšené o případné technické zhodnocení. Pořizovací náklady zahrnují nákupní cenu a náklady s pořízením přímo související, jako jsou dopravné, náklady na instalaci a montáž, odměny za poradenské služby, správní poplatky apod. Pořizovací náklady majetku vytvořeného vlastní činností zahrnují externí náklady a interní personální náklady vynaložené na interní projekty ve fázi vývoje. Náklady vzniklé ve fázi výzkumu Skupina nekapitalizuje.

Hmotný a nehmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu předpokládané doby jeho užívání z pořizovací ceny. U automobilů pořízených formou finančního leasingu je odepisován z pořizovací ceny snížené o odhadovanou zbytkovou hodnotu, která je stanovena na základě odkupní ceny po ukončení nájmu stanovené v leasingové smlouvě. U ostatního majetku Skupina předpokládá nulovou zbytkovou hodnotu. Odpisy a amortizace jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*.

Odepisovány nejsou zejména pozemky a umělecká díla. Nedokončený nehmotný a hmotný majetek a technické zhodnocení jsou odepisovány, pouze pokud jsou uvedeny do stavu způsobilého k užívání.

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2024	2023
Stroje a zařízení	4	4
Výpočetní technika – notebooky, servery	4/5	4/5
Výpočetní technika – stolní počítače	6	6
Inventář, účelové stroje a zařízení	6	6
Dopravní prostředky	6	6
Bankomaty	8	10
Vybraná zařízení Skupiny	8	8
Energetické stroje a zařízení	12/15	12/15
Rozvodná zařízení	20	20
Budovy a stavby	40	40
Budovy a stavby – vybrané komponenty:		
– vytápění, klimatizace, okna, dveře	20	20
– výtahy, elektroinstalace	25	25
– fasáda	30	30
– střecha	20	20
– ostatní komponenty	15	15
– zbytková hodnota – budova a technické zhodnocení budovy bez vyčleněných komponent	50	50
Právo užívat aktivum (leasing)	dle doby nájmu	dle doby nájmu
Technická zhodnocení najatého majetku	dle doby nájmu	dle doby nájmu
Nehmotné výsledky vývoje (majetek vytvořený vlastní činností v rámci interních projektů)	dle doby použitelnosti, obvykle 5	dle doby použitelnosti, obvykle 5
Licence – software	5	5
Ostatní nehmotný majetek	dle smlouvy	dle smlouvy

Skupina ke dni účetní závěrky posuzuje, zda neexistují náznaky snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku. Indikátory možného snížení hodnoty zahrnují informace o významném snížení tržní hodnoty majetku, významných změnách v technologickém, tržním, ekonomickém nebo legislativním prostředí, zastarání nebo fyzickém poškození majetku či změně způsobu jeho užívání. V případě, že náznaky snížení hodnoty existují, Skupina u takového majetku odhadne zpětně ziskatelnou 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 ziskatelná částka, Skupina takový majetek přecení na jeho zpětně ziskatelnou 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.

3.5.10 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 hodnotu 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. Uzaná 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 ziskatelná hodnota testované peněžitovné jednotky (obvykle nabytá společnost jako celek) nižší než účetní hodnota, Skupina vykáže znehodnocení této peněžitovné jednotky, které alokuje primárně proti goodwillu a následně proti hodnotě ostatních aktiv (proti dalším znehodnoceným aktivům, případně pro-rata).

Pro účely výpočtu zpětně ziskatelné částky Skupina počítá hodnotu z užívání jako současnou hodnotu budoucích peněžních toků vytvářených peněžitovnou jednotkou z pokračujícího podnikání. Skupina odhaduje budoucí peněžní toky na základě finančního plánu peněžitovné jednotky schváleného vedením. Peněžní toky představují zisky peněžitovné 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 peněžitovné 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 přírážku. Pro období následující po tříletém až pětiletém 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 posledních tří let 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.

3.5.11 Rezervy

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

- Skupina má současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem události v minulosti;
- je pravděpodobné, že k vyrovnaní 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 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.

3.5.12 Zaměstnanecké požitky

3.5.12.1 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 akruální 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 akruální bázi vykazovány v nákladech Skupiny v kategorii *Personální náklady* (viz bod 10 Přílohy).

Skupina má níže uvedené odložené plány odměn a akciové plány:

3.5.12.2 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 dvou 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 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 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 příjemců podléhají také podmínce, že skupina Société 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*.

3.5.13 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 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*.

3.5.14 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.

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.

3.5.15 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 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 právníkům 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 bankovnictví*: obchodování s finančními nástroji; a
- *Ostatní*: centrála Banky.

Segment Investiční bankovnictví 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.

3.5.16 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

	Retailové bankovníctví		Korporátní bankovníctví		Investiční bankovníctví		Ostatní		Celkem	
(mil. Kč)	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Čisté úrokové výnosy	12 391	12 775	9 592	9 460	1 991	2 462	1 304	898	25 278	25 595
Čistý výnos z poplatků a provizí	5 205	4 662	2 091	1 820	155	22	-160	-90	7 291	6 414
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	1 843	1 567	2 060	2 396	-1 504	-1 702	1 432	1 571	3 831	3 832
Výnosy z dividend	0	0	0	0	0	0	56	0	56	0
Ostatní výnosy	315	151	8	-79	1	157	6	129	330	358
Čisté provozní výnosy	19 754	19 155	13 751	13 597	643	939	2 638	2 508	36 786	36 199

Vzhledem ke specifičnosti bankovních činností jsou představenstvu Banky (neboli vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí) poskytovány informace o výnosech, tvorbě opravných položek, odpisech a dani z příjmů pouze pro vybrané segmenty, a nikoli konzistentně pro všechny. Z uvedeného důvodu tyto informace nejsou pro segmenty vykazovány.

Jelikož většina výnosů segmentů pochází z úroků a představenstvo Banky při hodnocení výkonnosti segmentů a rozhodování o rozdělování zdrojů na segmenty primárně vychází z čistého úrokového výnosu, jsou úroky za segmenty vykázány v čisté výši, tj. snížené o úrokové náklady.

Ceny, za které jsou uzavírány operace mezi segmenty, vycházejí z transferových úrokových sazeb reprezentujících aktuální tržní úrokové prostředí, včetně likviditní komponenty reflektující existující příležitosti finanční zdroje získávat a investovat.

Většina výnosů Skupiny, více než 95 % (2023: téměř 96 %), pochází z území České republiky.

5 Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy zahrnují:

(mil. Kč)	2024	2023
Výnosy z úroků	115 337	119 128
Náklady na úroky	-90 059	-93 533
Čisté úrokové výnosy	25 278	25 595
z toho čisté úrokové výnosy z:		
• úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě	68 024	66 139
• dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	4 697	4 407
– dluhových cenných papírů v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	201	441
• finančních závazků v naběhlé hodnotě	-41 387	-38 798
• zajišťovacích finančních derivátů – výnosy	42 348	48 103
• zajišťovacích finančních derivátů – náklady	-48 605	-54 697

Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykázány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů a závazků z leasingu používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu.

V kategorii *Výnosy z úroků* jsou zahrnuty úroky z pohledávek za klienty ve Stupni 3 ve výši 594 mil. Kč (2023: 589 mil. Kč).

V letech 2024 i 2023 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, 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 (2023: 0 mil. Kč). *Náklady na úroky* zahrnují náklady na úroky ze závazků z leasingu ve výši 75 mil. Kč (2023: 63 mil. Kč).

V roce 2022 Skupina vynaložila náklady na rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům, jako je úhrada sankcí za předčasné splacení hypotečních úvěrů (účelně vynaložených nákladů) ve výši 70 mil. Kč. V roce 2023 byly použity a rozpuštěny rezervy ve výši 24 mil. Kč, v roce 2024 pak byly zbývající rezervy ve výši 46 mil. Kč rozpuštěny.

6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2024	2023
Výnosové poplatky z depozitních produktů	911	924
Výnosové poplatky z úvěrů	670	669
Výnosové poplatky z transakcí	2 437	2 372
Výnosové poplatky z křížového prodeje	2 920	2 385
Výnosové poplatky ze specializovaných služeb	1 880	1 401
Ostatní výnosové poplatky	221	216
Výnosy z poplatků a provizí	9 039	7 967
Nákladové poplatky z depozitních produktů	-191	-120
Nákladové poplatky související s úvěry	-226	-238
Nákladové poplatky z transakcí	-594	-556
Nákladové poplatky z křížového prodeje	-325	-270
Nákladové poplatky ze specializovaných služeb	-308	-260
Ostatní nákladové poplatky	-104	-109
Náklady na poplatky a provize	-1 748	-1 553
Čistý výnos z poplatků a provizí	7 291	6 414

Pozn.: Poplatky za specializované finanční služby zahrnují příjmy za služby poskytované Skupinou a s nimi související výdaje, zejména v oblasti financování obchodu, vydávání záruk, dluhových kapitálových trhů včetně syndikace úvěrů a vydávání dluhopisů, úschovy a správy ve vztahu k investičním nástrojům a dalších služeb investičního a privátního bankovníctví, pokud nejsou zahrnuty v ostatních kategoriích poplatků a provizí.

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 1 202 mil. Kč (2023: 946 mil. Kč) a náklady na tyto služby ve výši 182 mil. Kč (2023: 148 mil. Kč).

V kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí* jsou zahrnuty výnosy z poplatků a provizí za poskytnuté záruky ve výši 560 mil. Kč (2023: 563 mil. Kč).

7 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací zahrnuje:

(mil. Kč)	2024	2023
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	931	578
Čistý nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	-1 038	-698
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z dluhových cenných papírů ve FVOCI	1	294
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z prodeje dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	0	4
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů na cenné papíry	37	2
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů	275	592
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z devizových operací	2 628	2 171
Čistý realizovaný kurzový zisk/(ztráta) z plateb	997	889
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	3 831	3 832

Zisk z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 3 981 mil. Kč (2023: zisk 5 418 mil. Kč) je zahrnut v položce *Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů*. Tato hodnota odpovídá výši přecenění zajištěných úvěrových pohledávek, dluhových cenných papírů, vkladů nebo repo operací a emitovaných hypotečních zástavních listů zachycených ve stejné položce.

8 Výnosy z dividend

Výnosy z dividend obsahují přijaté dividendy z ostatních finančních investic ve výši 56 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč).

9 Ostatní výnosy

Skupina vykazuje *Ostatní výnosy* ve výši 330 mil. Kč (2023: 358 mil. Kč). V letech 2024 i 2023 byly v kategorii *Ostatní výnosy* nejvýznamnějšími částkami ostatní výnosy z bankovních produktů, výnosy ze služeb poskytnutých společností skupiny Société Générale a výnosy z nebankovní činnosti.

10 Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2024	2023
Mzdy, platy a odměny	6 234	5 942
Sociální náklady	2 497	2 393
Personální náklady	8 731	8 335
Fyzick�� p��čet zaměstnanců na konci období	7 943	8 162
– z toho zaměstnanci pracující na dohody	466	438
Pr��m��rn�� p��epo��ten�� p��čet zaměstnanců během roku	7 618	7 695
– z toho zaměstnanci pracující na dohody	162	150
Pr��m��rn�� náklady na jednoho zaměstnance v K��	1 146 101	1 083 171

V polo  zce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placen   Skupinou ve výši 138 mil. Kč (2023: 128 mil. Kč) a náklady ve formě přispěvků na kapit  lov   životní pojištění zaměstnanců ve výši 21 mil. Kč (2023: 24 mil. Kč).

Personální náklady zahrnují   ist   náklad ve výši 2 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč) související s restrukturalizační rezervou. Tato rezerva zahrnuje tvorbu ve výši 19 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč) a rozpuštění a čerpání ve výši 17 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč). Další informace jsou uvedeny v bodě 32 Přílohy.

Indexované bonusy

Celkov       tka vyk  zan   v kategorii *Personální náklady* za rok 2024 týkající se bonusů odv    ej  c  ch se od ceny akcií Komerční banky a Société Générale činila 46 mil. Kč (2023: 47 mil. Kč) a celkov       tka závazku je 118 mil. Kč (2023: 108 mil. Kč). Uveden   šátky neobsahují náklady

na sociální a zdravotní pojištění a penzijní připojištění hrazené Skupinou. Čistý zisk ze zajištění indexovaných bonusů zajišťovacími finančními deriváty k zajištění reálné hodnoty a budoucích peněžních toků byl 15 mil. Kč (2023: čistý zisk 12 mil. Kč). Celkový počet akcií Komerční banky a Société Générale, od jejichž ceny se odvíjí výše bonusů, je 223 908 kusů (2023: 221 367 kusů).

Změna počtu akcií Komerční banky a Société Générale byla následující:

	2024		2023	
(kusy)	Akcie KB	Akcie SG	Akcie KB	Akcie SG
Stav na počátku období	219 182	2 185	185 715	0
Vyplaceno v průběhu období	-102 802	0	-49 672	0
Předpokládaný počet nově garantovaných akcií	103 932	1 411	83 139	2 185
Stav na konci období	220 312	3 596	219 182	2 185

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 2024 činila 22 mil. Kč (2023: 21 mil. Kč).

Změna počtu akcií Société Générale byla následující:

	2024		2023	
(kusy; EUR)	Počet akcií	Průměrná cena	Počet akcií	Průměrná cena
Stav na počátku období	133 840	20,57	130 551	16,57
Poskytnuté v průběhu roku	55 409	19,46	45 696	23,97
Propadlé v průběhu roku	-4 868	20,48	-3 200	20,19
Uplatněné v průběhu roku	-47 289	18,74	-39 207	11,26
Stav na konci období	137 092	20,75	133 840	20,57

11 Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2024	2023
Náklady na pojištění	92	94
Náklady na marketing a reprezentaci	633	661
Náklady na prodej a bankovní produkty	325	328
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	149	137
Náklady spojené s provozem budov	622	685
Náklady spojené s IT podporou	1 658	1 553
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	90	99
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	201	218
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	533	430
Náklady na rezoluční fond a podobné fondy	806	1 292
Ostatní náklady	68	96
Všeobecné provozní náklady	5 177	5 593

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

Náklady na leasingové platby činily:

	2024				2023			
(mil. Kč)	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem
Náklady na nájemné z krátkodobého leasingu	24	0	0	24	34	0	0	34
Náklady na nájemné aktiv s nízkou hodnotou (bez nákladů zahrnutých v krátkodobém leasingu)	0	20	2	22	0	19	2	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)	2024	2023
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku (viz body 25 a 26 Přílohy)	3 817	3 393
Opravné položky k majetku	0	0
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	3 817	3 393

Odpisy práva užívat aktivum podle podkladového aktiva:

(mil. Kč)	2024	2023
Nemovitosti*	399	402
Hardware	3	3
Ostatní	32	28
Odpisy práva užívat aktivum	434	433

* V položce Nemovitosti jsou zahrnuty též ATM.

13 Náklady na riziko

Čistá ztráta kategorie *Náklady na riziko* v celkové výši 993 mil. Kč (2023: 14 mil. Kč) obsahuje čistý náklad z tvorby a rozpuštění opravných položek a rezerv ve výši 1 022 mil. Kč (2023: 120 mil. Kč) a čistý výnos z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek ve výši 29 mil. Kč (2023: 106 mil. Kč).

Zůstatek k 31. prosinci 2024 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)	-1 544	-910	690	274	0	0	-95	-1 585
– Dluhové cenné papíry	-27	0	1	-3	0	0	-1	-30
– Úvěry a pohledávky	-1 517	-910	689	277	0	0	-94	-1 555
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-4 146	0	379	-478	0	0	57	-4 188
– Dluhové cenné papíry	-753	0	0	4	0	0	0	-749
– Úvěry a pohledávky	-3 393	0	379	-482	0	0	57	-3 439
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-7 200	0	768	-1 702	0	868	-15	-7 281
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-7 200	0	768	-1 702	0	868	-15	-7 281
Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 42 Přílohy)	-12 890	-910	1 837	-1 906	0	868	-53	-13 054
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-218	-216	12	203	0	0	-5	-224
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-176	0	1	-29	0	0	-1	-205
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-253	0	2	108	0	0	0	-143
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 32 Přílohy)	-647	-216	15	282	0	0	-6	-572

* 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 parametrických úprav v rozlišení Stupňů.

Zůstatek k 31. prosinci 2023 a změna opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám a k dluhovým cenným papírům byly následující:

(mil. Kč)	Stav na počátku období	Zvýšení z důvodu vzniku	Snížení z důvodu odúčtování*	Změna úvěrového rizika (netto)	Změna odhadů (netto)***	Snížení z důvodu odpisů	Ostatní**	Stav na konci období
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 1)	-1 611	-874	636	274	43	0	-12	-1 544
– Dluhové cenné papíry	-26	0	0	-1	0	0	0	-27
– Úvěry a pohledávky	-1 585	-874	636	275	43	0	-12	-1 517
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-3 020	0	147	-1 185	-73	1	-16	-4 146
– Dluhové cenné papíry	-49	0	0	-704	0	0	0	-753
– Úvěry a pohledávky	-2 971	0	147	-481	-73	1	-16	-3 393
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-9 389	0	832	-16	0	1 418	-45	-7 200
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-9 389	0	832	-16	0	1 418	-45	-7 200
Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 42 Přílohy)	-14 020	-874	1 615	-927	-30	1 419	-73	-12 890
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-325	-197	12	288	5	0	-1	-218
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-176	0	4	15	-17	0	-2	-176
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-430	0	9	167	0	0	1	-253
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 32 Přílohy)	-931	-197	25	470	-12	0	-2	-647

* Tato položka zahrnuje změny opravných položek v důsledku úplného odúčtování finančních aktiv z jiných důvodů než odpisů (např. převody třetím stranám nebo vypršení smluvních práv – pouze úplná splacení; částečná splacení jsou vykázána v položce Změna úvěrového rizika (netto)). U podrozvahových expozic tato položka zahrnuje také snížení znehodnocení v důsledku toho, že se podrozvahová položka stala rozvahovým aktivem.

** Tato položka zahrnuje především změny opravných položek v důsledku kurzových rozdílů.

*** Tato položka zahrnuje změny opravných položek v důsledku parametrických úprav v rozlišení Stupňů.

14 Čistý zisk z ostatních aktiv

Čistý zisk z ostatních aktiv zahrnuje:

(mil. Kč)	2024	2023
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje budov	1	-6
Čistý zisk/(ztráta) ze znehodnocení aktiv držených k prodeji	16	13
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje a zpětného leasingu	-1	0
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje/vyřazení ostatních aktiv*	2 313	-94
Čistý zisk z ostatních aktiv	2 329	-87

* Tato položka v roce 2024 zahrnuje čistý zisk z prodeje VN 42, prodejní cena činila 3 532 mil. Kč.

15 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2024	2023
Daň splatná – běžný rok, vykázaná v hospodářském výsledku	-3 265	-3 479
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	72	22
Daň odložená (viz bod 33 Přílohy)	174	169
Dodatečný odvod ze zisku	-101	0
Daň z příjmů	-3 120	-3 288

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

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

(mil. Kč)	2024	2023
Zisk před zdaněním	20 527	19 107
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 21 % (2023: 19 %)	4 311	3 630
Daň z úprav zisku před zdaněním	-2	105
Nezdanitelné výnosy (daňový efekt)	-3 175	-2 072
Náklady daňově neuznatelné (daňový efekt)	2 063	1 907
Využití převedených daňových ztrát	0	-4
Slevy	-3	-3
Pohyby odložené daně	-174	-169
Ostatní	138	-11
Dopad z různých daňových sazeb dceřiných společností	-13	-11
Daňový dopad z podílu na zisku přidružených společností	-54	-62
Náklad z titulu daně z příjmů	3 091	3 310
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-72	-22
Dodatečný odvod ze zisku	101	0
Celkový náklad daně z příjmů	3 120	3 288
Efektivní sazba daně	15,20 %	17,21 %

Nezdanitelné výnosy zahrnují zejména osvobozené dividendy, osvobozené výnosy z vládních dluhopisů, rozpuštění nedaňových opravných položek a rezerv a výnosy z prodeje dceřiné společnosti VN 42. 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.

Dne 31. 12. 2023 byl ve Slovenské republice novelizován zákon č. 235/2012 Z. z., o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach. Na základě této novely vznikla slovenské pobočce Komerční banky, a.s., povinnost platit od roku 2024 dodatečný odvod ze zisku. Splatná daň tak byla v roce 2024 zvýšená o dodatečný odvod ve výšce 30 % z výsledku hospodaření pobočky. V následujících letech bude dodatečný odvod stanovován postupně klesající sazbou.

V roce 2024 je sazba daně z příjmů právnických osob 21 % (2023: 19 %). Propočet daňové povinnosti Skupiny vychází z účetního hospodářského výsledku se zohledněním nákladů daňově neuznatelných a výnosů od daně osvobozených nebo podléhajících konečné daňové sazbě. Meziroční pokles efektivní daňové sazby je způsoben zejména jednorázovým prodejem dceřiné společnosti VN 42.

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 přiznáních.

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

K 1. lednu 2024 vstoupil v účinnost nový zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. Banka se na základě této nové legislativy stává poplatníkem dorovnávací daně. Podání prvního informačního přehledu a případného přiznání k této dani správci daně za rok 2024 se uskuteční v roce 2025. Daňová povinnost účetní jednotky v souvislosti s dorovnávací daní za rok 2024 se předpokládá v nulové výši, protože souhrnná efektivní daňová sazba za společnosti skupiny SG v České republice počítaná pro účely dorovnávací daně přesahuje minimálních 15 %. Při posuzování dopadů vycházela Banka z výsledků roku 2023, odhadů a rozpočtovaných ukazatelů pro rok 2024 a také s ohledem na navýšení sazby daně z příjmů právnických osob od 1. ledna 2024 z dosavadních 19 % na 21 %.

16 Rozdělení čistého zisku

Za vykazované účetní období 2024 vykazuje Skupina čistý zisk ve výši 17 407 mil. Kč (2023: 15 819 mil. Kč). Rozdělení čistého zisku za rok 2024 schválí valné hromady společností ve Skupině. Představenstvo Banky navrhne dozorčí radě výplatu dividendy za rok 2024 ve výši 91,30 Kč na jednu akcii (2023: 82,66 Kč na jednu akcii), což představuje dividendy v celkové výši 17 351 mil. Kč (2023: 15 709 mil. Kč). Návrh podléhá schválení dozorčí rady a následně schválení valné hromady Banky.

V souladu s usnesením valné hromady ze dne 24. dubna 2024 Skupina z čistého zisku 15 819 mil. Kč za rok 2023 rozdělila na dividendách 15 709 mil. Kč a zbytek ponechala v nerozděleném zisku minulých let. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách.

Dále Skupina vyplatila dividendy držitelům nekontrolních podílů společností ESSOX s.r.o. ve výši 15 mil. Kč (2023: 56 mil. Kč) a SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ve výši 0 mil. Kč (2023: 161 mil. Kč).

17 Zisk na akcii

Zisk na akcii 91,30 Kč (2023: 82,67 Kč na akcii) byl vypočítán tak, že zisk přiřaditelný držitelům vlastního kapitálu Skupiny ve výši 17 243 mil. Kč (2023: zisk 15 612 mil. Kč) byl vydělen počtem emitovaných akcií, tj. 190 049 260, poníženým o průměrný počet držených vlastních akcií Skupiny v průběhu účetního období – 1 193 360 kusů (2023: 1 193 360 kusů).

18 Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	8 572	8 305
Účty u centrálních bank	64 384	4 530
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 36 Přílohy)	72 956	12 835

Účty u centrálních bank zahrnují povinné minimální rezervy ve výši 11 457 mil. Kč (2023: 3 819 mil. Kč). Ke konci roku 2024 byla úroková sazba v České republice ve výši 0,00 % (2023: 0,00 %) a ve Slovenské republice ve výši 0,00 % (2023: 0,00 %). Povinné minimální rezervy nejsou úročeny v České republice od 5. října 2023, ve Slovenské republice od 20. září 2023.

19 Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty

Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dluhové cenné papíry k obchodování	19 622	19 621
Deriváty k obchodování	22 168	28 843
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	41 790	48 464

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 2024 jsou v portfoliu k obchodování cenné papíry v reálné hodnotě 19 622 mil. Kč (2023: 19 621 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované na burze cenných papírů (jsou obchodovány na mezibankovním trhu).

Z *Dluhových cenných papírů k obchodování* tvoří 10 893 mil. Kč (2023: 11 345 mil. Kč) cenné papíry, které jsou použity jako kolaterál pro výpůjčku cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů k obchodování* tvoří 8 696 mil. Kč (2023: 8 264 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 2024 zahrnují *Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty* finanční aktiva v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč) poskytnutá nefinančním podnikům, která byla v průběhu roku 2023 plně splacena.

21 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Kapitálové nástroje ve FVOCI	53	53
Dluhové cenné papíry ve FVOCI	11 258	16 730
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	11 311	16 783

V roce 2023 se Skupina rozhodla odprodat část svého portfolia HTCS, aby zlepšila stabilitu a předvídatelnost kapitálové přiměřenosti v čase.

K 31. prosinci 2024 je v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* zahrnut zejména majetkový podíl ve společnosti Bankovní identita, a.s., v reálné hodnotě 44 mil. Kč (2023: 44 mil. Kč).

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

K 31. prosinci 2024 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* cenné papíry v reálné hodnotě 11 259 mil. Kč (2023: 16 731 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů ve FVOCI* tvoří cenné papíry v reálné hodnotě 11 258 mil. Kč (2023: 16 730 mil. Kč) přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2024 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 801 mil. Kč (2023: 746 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro vnitrodenní facility u centrálních bank.

K 31. prosinci 2024 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 2 644 mil. Kč (2023: 4 673 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro derivátové obchody s ústřední protistranou. Ústřední protistrana je LCH.Clearnet SA. Jako souvisejícího obchodníka Skupina využívá Société Générale International Limited.

22 Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Úvěry a pohledávky za bankami	335 834	411 644
Úvěry a pohledávky za klienty	853 022	833 542
Dluhové cenné papíry	182 874	152 237
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 371 730	1 397 423

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

K 31. prosinci 2024 drží Skupina v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhové cenné papíry v hodnotě 182 770 mil. Kč (2023: 152 104 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a dluhové cenné papíry v hodnotě 104 mil. Kč (2023: 133 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

Z *Dluhových cenných papírů* tvoří 178 175 mil. Kč (2023: 148 562 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2024 portfolio *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* zahrnuje hypoteční úvěry (viz bod 30 Přílohy), které jsou zařazeny do krytého bloku s identifikátorem „Komerční_banká_HZL_0000“ v hodnotě 5 085 mil. Kč (2023: 8 091 mil. Kč) a do krytého bloku s identifikátorem „Komerční_banká_HZL_EUR_0001“ v hodnotě 15 309 mil. Kč (2023: 15 323 mil. Kč). Součástí krytého bloku Komerční_banká_HZL_EUR_0001“ je státní dluhový cenný papír v nominální hodnotě 200 mil. Kč (2023: 200 mil. Kč).

K 31. prosinci 2024 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhopisy v účetní hodnotě 339 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč), které jsou použity jako zástava pro obchody při kapitálovém trhu ve vypořádacím centru Euroclear.

K 31. prosinci 2024 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhopisy v účetní hodnotě 3 330 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro derivátové obchody s ústřední protistranou. Ústřední protistrana je LCH.Clearnet SA. Jako souvisejícího obchodníka Skupina využívá Société Générale International Limited.

K 31. prosinci 2024 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhopisy v účetní hodnotě 12 449 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč), které jsou použity jako zástava ke zpětným nákupům cenných papírů.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2024 zahrnují následující rozdělení do Stupňů:

	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Účetní hodnota
Centrální banky	293 209	0	0	293 209	0	0	0	0	293 209
Vládní instituce	33 689	8	12	33 709	-7	0	-12	-19	33 690
Úvěrové instituce	42 590	19	19	42 628	0	-2	-1	-3	42 625
Ostatní finanční instituce	64 865	718	125	65 708	-111	-39	-39	-189	65 519
Nefinanční podniky	289 624	28 237	9 918	327 779	-1 114	-2 382	-4 194	-7 690	320 089
Domácnosti*	339 092	92 582	6 424	438 098	-323	-1 016	-3 035	-4 374	433 724
Úvěry celkem	1 063 069	121 564	16 498	1 201 131	-1 555	-3 439	-7 281	-12 275	1 188 856
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	176 335	0	0	176 335	-27	0	0	-27	176 308
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	96	0	0	96	0	0	0	0	96
Nefinanční podniky	5 469	1 751	0	7 220	-1	-749	0	-750	6 470
Dluhové cenné papíry celkem	181 900	1 751	0	183 651	-28	-749	0	-777	182 874

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2023 zahrnují následující rozdělení do Stupňů:

	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Účetní hodnota
Centrální banky	369 296	0	0	369 296	0	0	0	0	369 296
Vládní instituce	33 233	0	52	33 285	-8	0	-17	-25	33 260
Úvěrové instituce	42 174	178	0	42 352	0	-4	0	-4	42 348
Ostatní finanční instituce	74 711	293	121	75 125	-133	-39	-9	-181	74 944
Nefinanční podniky	279 640	26 533	8 839	315 012	-1 088	-2 282	-4 199	-7 569	307 443
Domácnosti*	322 557	93 396	6 273	422 226	-288	-1 068	-2 975	-4 331	417 895
Úvěry celkem	1 121 611	120 400	15 285	1 257 296	-1 517	-3 393	-7 200	-12 110	1 245 186
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	148 689	0	0	148 689	-24	0	0	-24	148 665
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	1 796	0	0	1 796	0	0	0	0	1 796
Nefinanční podniky	764	1 765	0	2 529	0	-753	0	-753	1 776
Dluhové cenné papíry celkem	151 249	1 765	0	153 014	-24	-753	0	-777	152 237

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

V roce 2024 byly převody mezi Stupni znehodnocení následující:

	Brutto účetní hodnota					
(mil. Kč)	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	8	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	19	0	0	0
Ostatní finanční instituce	482	151	107	95	14	0
Nefinanční podniky	12 588	3 858	2 466	479	1 803	364
Domácnosti*	21 396	11 694	1 113	647	948	90
Úvěry celkem	34 474	15 703	3 705	1 221	2 765	454
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	0	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	4 329	1 957	30	280	73	8

* 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 2023 byly převody mezi Stupni znehodnocení následující:

	Brutto účetní hodnota					
(mil. Kč)	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 2 do Stupně 1	Ze Stupně 2 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 1
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	31	0	0
Ostatní finanční instituce	10	2	0	0	1	0
Nefinanční podniky	8 624	6 518	934	974	760	142
Domácnosti*	29 814	7 737	1 001	570	997	98
Úvěry celkem	38 448	14 257	1 935	1 575	1 758	240
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	0	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	8 048	1 493	31	68	78	20

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

Pozn.: Vykazují se expozice, které jsou k datu účetní závěrky v jiném Stupni, než v jakém byly při prvotní kategorizaci (tj. na začátku účetního období nebo při jejich prvotním zachycení). Expozice, které vícekrát změnily Stupeň, se vykazují jako převedené z počátečního Stupně do Stupně, ve kterém jsou vykázány k datu účetní závěrky.

Rozložení úvěrů a pohledávek k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zemědělství, lesnictví, rybářství	15 605	14 529
Těžba a dobývání	882	926
Zpracovatelský průmysl	72 847	73 346
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	18 061	22 652
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	4 636	4 376
Stavebnictví	15 984	15 931
Velkoobchod a maloobchod	57 904	61 124
Doprava a skladování	20 679	17 742
Ubytování, stravování a pohostinství	2 110	1 890
Informační a komunikační činnosti	7 623	6 003
Činnosti v oblasti nemovitostí	70 144	65 740
Odborné, vědecké a technické činnosti	12 465	8 621
Administrativní a podpůrné činnosti	11 276	9 099
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	1 138	479
Vzdělávání	332	328
Zdravotní a sociální péče	3 923	3 601
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	8 504	5 000
Ostatní činnosti	3 666	3 625
Úvěry a pohledávky nefinančním podnikům celkem	327 779	315 012

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 14 216 mil. Kč (2023: 15 723 mil. Kč).

Většina úvěrů, více než 94 % (2023: více než 93 %), byla poskytnuta subjektům na území České republiky.

Úvěry a pohledávky za klienty obsahují k 31. prosinci 2024 naběhlé úroky ve výši 2 201 mil. Kč (2023: 2 389 mil. Kč). Z toho 333 mil. Kč (2023: 365 mil. Kč) tvoří úroky u pohledávek po splatnosti.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují 25 167 mil. Kč (2023: 24 627 mil. Kč) poskytnutého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše úvěrů poskytnutých ČNB a bankám v rámci reverzních repo operací činila 292 907 mil. Kč (2023: 366 364 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. 2024	31. 12. 2023
Pokladniční poukázky	284 673	361 216
Dluhopisy emitované ostatními institucemi	2 919	0
Celkem	287 592	361 216

Úvěry poskytnuté klientům v rámci reverzních repo operací k 31. prosinci 2024 ve výši 0 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč) jsou zajištěny cennými papíry, jejichž reálné hodnoty představovaly 0 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč).

Analýza zajištění k angažovanostem v konsolidovaném výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2024 podle jeho typu je uvedena níže:

	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*				
(mil. Kč)	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	357 355	30 159	3 411	17 254	35 886
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	68	791	0	1 836	11 933
– Nefinanční podniky	3 966	25 816	500	12 524	20 601
– Domácnosti**	353 319	3 521	2 911	2 846	470
z toho: Stupeň 3	2 456	640	69	64	741

* 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 zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Analýza zajištění k angažovanostem v konsolidovaném výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2023 podle jeho typu je uvedena níže:

	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*				
(mil. Kč)	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	341 943	26 819	8 723	12 983	37 563
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	32	780	0	2 362	11 531
– Nefinanční podniky	3 583	22 552	2 694	10 236	22 315
– Domácnosti**	338 320	3 456	6 022	324	557
z toho: Stupeň 3	2 294	486	85	21	1 227

* 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 zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Zástava průmyslových nemovitostí představuje 8 % celkových zástav nemovitostí (2023: 9 %).

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2024:

(mil. Kč)	<div>Ve splatnosti, neznehodnocené</div>	<div>Po splatnosti, neznehodnocené</div>	<div>Znehodnocené</div>	<div>Celkem s úlevou</div>	<div>Opravné položky</div>	<div>Použité zajištění</div>
Vládní instituce	8	0	0	8	0	0
Ostatní finanční instituce	509	0	0	509	24	32
Nefinanční podniky	7 037	2	3 007	10 046	1 406	2 979
Domácnosti*	707	120	2 139	2 966	791	1 945
Celkem	8 261	122	5 146	13 529	2 221	4 956

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

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	<div>Ve splatnosti, neznehodnocené</div>	<div>Po splatnosti, neznehodnocené</div>	<div>Znehodnocené</div>	<div>Celkem s úlevou</div>	<div>Opravné položky</div>	<div>Použité zajištění</div>
Vládní instituce	1	0	0	1	0	1
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	571	0	1 728	2 299	942	512
Domácnosti*	938	120	2 287	3 345	787	2 364
Celkem	1 510	120	4 015	5 645	1 729	2 877

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

Výše zůstatkové hodnoty aktiv s úlevou v poměru k úvěrovému portfoliu Skupiny (bez dluhových cenných papírů a ostatních pohledávek za klienty):

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
--	--------------	--------------

(mil. Kč)	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce
Vládní instituce	33 709	8	0,02 %	33 285	1	0,00 %
Ostatní finanční instituce	65 708	509	0,77 %	75 125	0	0,00 %
Nefinanční podniky	327 779	10 046	3,06 %	315 012	2 299	0,73 %
Domácnosti*	438 098	2 966	0,68 %	422 226	3 345	0,79 %
Celkem	865 294	13 529	1,56 %	845 648	5 645	0,67 %

* 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. Všechny leasingové smlouvy u společnosti ESSOX jsou zesplatněny a v podstatě plně vyoprávkovány. U společnosti ESSOX FINANCE (Slovensko) jsou předmětem leasingu osobní a užitková vozidla s průměrnou dobou splatnosti 56 měsíců (2023: 55 měsíců). U společnosti SGEF je předmětem leasingu především dopravní technika včetně autobusů a tahačů s průměrnou dobou splatnosti 75 měsíců (2023: 75 měsíců), zemědělská vozidla a stroje s průměrnou dobou splatnosti 56 měsíců (2023: 56 měsíců), strojní technologie s průměrnou dobou splatnosti 70 měsíců (2023: 70 měsíců), hardware a software s průměrnou dobou financování 52 měsíců (2023: 52 měsíců) a nemovitosti, kde se doba financování pohybuje kolem 8 let (2023: 8 let).

Úvěry a pohledávky za klienty – leasing činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
splatné do 1 roku	5 158	5 209
splatné od 1 roku do 2 let	3 593	3 562
splatné od 2 do 3 let	2 833	2 695
splatné od 3 do 4 let	1 978	1 886
splatné od 4 do 5 let	1 407	1 008
splatné nad 5 let	1 591	1 184
Celkem	16 560	15 544

Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu) z leasingových smluv činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
splatné do 1 roku	943	656
splatné od 1 roku do 2 let	455	360
splatné od 2 do 3 let	304	234
splatné od 3 do 4 let	187	136
splatné od 4 do 5 let	111	70
splatné nad 5 let	148	100
Celkem	2 148	1 556

K 31. prosinci 2024 činí vytvořené rezervy na nedobytné leasingové pohledávky 526 mil. Kč (2023: 421 mil. Kč).

Úvěry a pohledávky za klienty – podnájem nemovitostí činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
splatné do 1 roku	4	5
splatné od 1 roku do 2 let	3	5
splatné od 2 do 3 let	1	2
splatné od 3 do 4 let	1	0
splatné od 4 do 5 let	1	0
splatné nad 5 let	10	0
Celkem	20	12

Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu) z leasingových smluv činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
splatné do 1 roku	0	0
splatné od 1 roku do 2 let	0	0
splatné od 2 do 3 let	0	0
splatné od 3 do 4 let	0	0
splatné od 4 do 5 let	0	0
splatné nad 5 let	0	0
Celkem	0	0

23 Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Náklady a příjmy příštích období	975	1 153
Zůstatky uspořádacích účtů	502	488
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	173	39
Ostatní aktiva	4 513	4 599
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	6 163	6 279

Položka *Ostatní aktiva* obsahuje opravné položky k provozním pohledávkám za různými dlužníky ve výši 44 mil. Kč (2023: 208 mil. Kč) a dále především poskytnuté zálohy, dohadné položky 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. 2024	31. 12. 2023
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	428	410
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	2 247	2 637
Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech	2 675	3 047

Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem, které nejsou konsolidovány) k 31. prosinci 2024 zahrnují společnosti:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
My Smart Living, s.r.o., v likvidaci	0	1
KB Advisory, s. r. o.	0	2
Finbricks, s.r.o.	41	22
upvest s.r.o.	318	318
ENVIROS GLOBAL LIMITED	69	67
Celkem dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	428	410

Majetkové účasti v přidružených společnostech k 31. prosinci 2024 zahrnují společnosti:

(mil. Kč)		31. 12. 2024		31. 12. 2023	
		Cena pořízení	Podíl na vlastním kapitálu*	(%)	Cena pořízení
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	(%)				Podíl na vlastním kapitálu
Komerční pojišťovna, a.s.	49,00	1 082	2 224	49,00	1 327
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.**	20,00	0	4	20,00	0
Platební instituce Roger a.s.***	x	x	x	24,83	71
Lemonero s.r.o****	25,317	93	19	33,17	93
Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech		1 175	2 247		1 491
Majetkové účasti klasifikované jako Aktiva držená k prodeji					
Platební instituce Roger a.s.***	24,83	71	51	x	x
Worldline Czech Republic s.r.o.*****	1,00	0	9	1,00	0
Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech*****		1 246	2 307		1 491

* Neauditované hodnoty.

** Pořizovací cena a účetní hodnota společnosti CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s., je 240 tis. Kč.

*** V prosinci došlo k podpisu smlouvy na prodej společnosti Platební instituce Roger a.s. Banka předpokládá, že transakce bude vypořádána v rámci 1. pololetí 2025. Společnost Platební instituce Roger a.s. byla přeřazena do Portfolia k prodeji.

**** V prosinci došlo k fúzi společností MonkeyData s.r.o. a Lemonero s.r.o., nástupnickou společností je společnost MonkeyData s.r.o. Společnost byla ke stejnému dni přejmenována na Lemonero s.r.o.

***** Cena pořízení společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. je 418 tis. Kč. Skupina disponuje 40 % hlasovacích práv a podílem na zisku ve výši 0,1 %.

***** Hodnoty včetně majetkových účastí klasifikovaných jako Aktiva držená k prodeji.

(mil. Kč) Přidružené společnosti	31. 12. 2024			
	Aktiva	Závazky	Provozní výnosy	Čistý zisk
Komerční pojišťovna, a.s.	52 677	48 137	646	519
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.*	46	19	151	15
Platební instituce Roger a.s.*	54	22	28	-5
Lemonero s.r.o.*	131	114	27	-29
Worldline Czech Republic s.r.o.*	1 290	811	1 428	108

* Společnosti se řídí Českými účetními standardy.
Pozn.: Hodnoty v této tabulce představují neauditované hodnoty jednotlivých společností.

(mil. Kč) Přidružené společnosti	31. 12. 2023			
	Aktiva	Závazky	Provozní výnosy	Čistý zisk
Komerční pojišťovna, a.s.	51 982	46 942	756	668
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.	39	13	139	14
Platební instituce Roger a.s.*	72	35	31	1
MonkeyData s.r.o.*	27	15	1	-38
Worldline Czech Republic s.r.o.*	848	496	1 388	91

* Údaje roku 2023 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.	Lemonero s.r.o.**	Celkem
Stav k 31. 12. 2022, po úpravě	2 116	3	9	71	62	2 261
Nákup/založení/navýšení kapitálu	0	0	0	0	31	31
Snížení 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	0	-2	0	0	0	-2
Podíl na zisku	327	3	0	0	0	330
Prodej podílu	0	0	0	0	0	0
Přecenění investice	0	0	0	0	0	0
Podíl na ostatním úplném výsledku	26	0	0	0	0	26
Stav k 31. 12. 2023	2 469	4	9	71	93	2 646
Nákup/založení/navýšení kapitálu	0	0	0	0	0	0
Snížení kapitálu	-245	0	0	0	0	-245
Dekonsolidace	0	0	0	0	0	0
Přesun z portfolia FVOCI	0	0	0	0	0	0
Vyplacené dividendy	-232	-3	0	0	0	-235
Podíl na zisku	254	3	0	0	0	257
Prodej podílu	0	0	0	0	0	0
Přecenění investice	0	0	0	-20	-74	-94
Podíl na ostatním úplném výsledku	-22	0	0	0	0	-22
Stav k 31. 12. 2024	2 224	4	9	51	19	2 307

* Přepočtené hodnoty z důvodu prvotní aplikace IFRS 17. Srovnatelné období roku 2022 bylo přepočteno s pozitivním dopadem do Majetkové účasti v přidružených společnostech ve výši 1 241 mil. Kč.

** Na společnost se neuplatňuje ekvivalenční metoda z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidované účetní závěrky.

Hlavní finanční informace o dceřiných společnostech s nekontrolními podíly:

	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
(mil. Kč)	Aktiva	Pasiva	Zisk	Aktiva	Pasiva	Zisk
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.*	37 183	33 643	239	35 760	32 460	381
ESSOX s.r.o.**	18 954	15 699	78	18 826	15 620	30
ESSOX FINANCE, s.r.o.***	3 190	2 899	20	2 748	2 475	5

* Nekontrolní podíl v dceřiné společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. činí 49,9 %. Neauditované hodnoty pro rok 2024. Společnost se řídí Českými účetními standardy.

** Nekontrolní podíl v dceřiné společnosti ESSOX s.r.o. činí 49,1 %. Neauditované hodnoty pro rok 2024. Společnost se řídí Českými účetními standardy.

*** Nekontrolní podíl v dceřiné společnosti ESSOX FINANCE, s.r.o., činí 49,1 %. Neauditované hodnoty pro rok 2024. 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. 2022	1 618	1 613	1	3 232
Vyplacené dividendy	-161	-56	0	-217
Zisk/ztráta	190	15	2	207
Výplaty založené na vlastních akciích	0	1	0	1
Přecenění kapitálových nástrojů ve vlastním kapitálu	0	0	0	0
Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	0	0	3	3
Zajištění peněžních toků	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2023	1 647	1 573	6	3 226
Vyplacené dividendy	0	-15	0	-15
Zisk/ztráta	119	35	10	164
Výplaty založené na vlastních akciích	0	1	0	1
Přecenění kapitálových nástrojů ve vlastním kapitálu	0	0	3	3
Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	0	0	0	0
Zajištění peněžních toků	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2024	1 766	1 594	19	3 379

Další informace o majetkových účastech Skupiny jsou uvedeny v bodech 1 a 2 Přílohy.

25 Nehmotný majetek

Pohyby nehmotného majetku:

(mil. Kč)	Majetek vzniklý vlastní činností*	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
1. ledna 2023	20 588	4 124	7	3 229	27 948
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	3 091	889	0	3 435	7 415
Úbytek/převod majetku	-544	-21	-3	-3 970	-4 538
Dopad z kurzového přecenění	0	2	0	0	2
31. prosince 2023	23 135	4 994	4	2 694	30 827
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	3 467	363	0	3 244	7 074
Úbytek/převod majetku	-1 834	-444	0	-3 813	-6 091
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	0	1
31. prosince 2024	24 768	4 914	4	2 125	31 811
Oprávky a opravné položky					
1. ledna 2023	-15 528	-3 384	-6	0	-18 918
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun oprav majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek oprav	-1 921	-279	0	0	-2 200
Úbytek oprav	485	20	2	0	507
Snížení hodnoty	0	-21	0	-2	-23

(mil. Kč)	Majetek vzniklý vlastní činností*	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-1
31. prosince 2023	-16 964	-3 665	-4	-2	-20 635
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek opravek	-2 274	-369	0	0	-2 643
Úbytek opravek	1 796	444	0	0	2 240
Snížení hodnoty	1	21	0	2	24
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-1
31. prosince 2024	-17 441	-3 570	-4	0	-21 015
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2023	6 171	1 329	0	2 692	10 192
31. prosince 2024	7 327	1 344	0	2 125	10 796

* Majetek vzniklý vlastní činností zahrnuje zejména software.

V průběhu roku 2024 bylo Skupinou ve formě provozních nákladů vynaloženo na výzkum a vývoj 294 mil. Kč (2023: 239 mil. Kč).

Opravné položky k nehmotnému majetku k 31. prosinci 2024 jsou vykázány ve výši 20 mil. Kč (2023: 44 mil. Kč) a představují zejména opravné položky k majetku vzniklému vlastní činností (software).

26 Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku:

(mil. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Právo užívat aktivum	Celkem
Pořizovací cena						
1. ledna 2023	203	11 125	5 327	422	3 754	20 831
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	-11	-2 352	-94	0	0	-2 457
Přírůstek majetku	0	199	429	686	693	2 007
Úbytek/převod majetku	0	-1	-300	-706	-221	-1 228
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	2	2
31. prosince 2023	192	8 971	5 362	402	4 228	19 155
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	-1	-51	0	0	0	-52
Přírůstek majetku	0	101	507	599	806	2 013
Úbytek/převod majetku	0	-14	-481	-690	-508	-1 693
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	1	1
31. prosince 2024	191	9 007	5 388	311	4 527	19 424
Oprávký a opravné položky						
1. ledna 2023	0	-6 439	-4 220	0	-1 410	-12 069
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun oprav majetku k prodeji	0	1 618	91	0	0	1 709
Přírůstek oprav	0	-370	-390	0	-429	-1 189
Úbytek oprav	0	73	297	0	59	429
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	-1	-1
31. prosince 2023	0	-5 118	-4 222	0	-1 781	-11 121
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0

(mil. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Právo užívat aktivum	Celkem
Přesun opravek majetku k prodeji	0	35	-5	0	0	30
Přírůstek opravek	0	-320	-420	0	-434	-1 174
Úbytek opravek	0	88	458	0	268	814
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	-1	-1
31. prosince 2024	0	-5 315	-4 189	0	-1 948	-11 452
Zůstatková hodnota						
31. prosince 2023	192	3 853	1 140	402	2 447	8 034
31. prosince 2024	191	3 692	1 199	311	2 579	7 972

Opravné položky k hmotnému majetku k 31. prosinci 2024 jsou vykázány ve výši 0 mil. Kč (2023: 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. 2024	31. 12. 2023
Nemovitosti*	2 433	2 299
Hardware	0	3
Ostatní	146	145
Čistá hodnota práva užívat aktivum	2 579	2 447

* V položce Nemovitosti jsou zahrnuty též bankomaty ATM.

27 Goodwill

Goodwill po jednotlivých společnostech k 31. prosinci 2024:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	3 388	3 388
ESSOX s.r.o.	163	163
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	201	201
Goodwill celkem	3 752	3 752

Pro účely výpočtu zpětně ziskatelné částky Skupina počítá hodnotu z užívání jako současnou hodnotu budoucích peněžních toků vytvářených peněžotvornou jednotkou z pokračujícího podnikání. Pro výpočet současné hodnoty budoucích peněžních toků byla použita diskontní sazba ve výši 9,2 % resp. 11,2 % v případě diskontování peněžních toků, které jsou před zdaněním (v roce 2023 byla použita diskontní míra 8,1 % resp. 10 %). Pro výpočet terminální hodnoty bylo použito 3% tempo růstu (stejné tempo růstu bylo použito i v roce 2023).

V rámci testování na snížení hodnoty goodwillu v případě Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., zvažila Skupina významné změny, které nastaly v rámci sektoru stavebního spoření (zejména snížení státní podpory, rozšíření činností umožněných stavebním spořitelnám či rozšíření výkladu účelovosti stavebního spoření). Současně Skupina vzala do úvahy i změnu postavení Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., v rámci Skupiny, kdy se v průběhu roku 2024 stala jediným místem pro financování bydlení v rámci Skupiny Komerční banky. Všechny produkty Skupiny se vztahem k bydlení, a to včetně hypoték, spravuje Modrá pyramida pro Skupinu Komerční banky z jednoho místa s cílem zjednodušit procesy, zvýšit efektivitu i rychlost.

Vypočtená hodnota z užívání je nepřímo úměrně citlivá na diskontní sazbu, která je klíčovým předpokladem pro výpočet. V případě Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., zvýšení či snížení diskontní sazby použité pro diskontování peněžních toků po zdanění o 1,0 % by vedlo ke snížení/zvýšení zpětně ziskatelné hodnoty peněžotvorné jednotky o cca 960 mil. Kč, resp. o cca 1 300 mil. Kč (2023: cca 1 300 mil. Kč, resp. o cca 1 900 mil. Kč). Tato potenciální změna v zásadním parametru výpočtu by nevedla ke znehodnocení goodwillu.

Na základě výsledku testu a vzhledem ke skutečnosti, že hodnota z užívání je vyšší než účetní hodnota peněžotvorné jednotky, je snížení hodnoty goodwillu Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., považováno za nepravděpodobné.

V případě goodwillu pro dvě zbylé společnosti postupuje Skupina obdobným způsobem. I u těchto společností je hodnota z užívání vyšší než účetní hodnota peněžitovné jednotky. Snížení hodnoty goodwillu je považováno za nepravděpodobné.

28 Aktiva držaná k prodeji

K 31. prosinci 2024 Skupina vykázala aktiva držaná k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 87 mil. Kč (2023: 844 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 o zabavené automobily. Od tohoto okamžiku bylo také pozastaveno jejich odepisování. Opravné položky k aktivům držným k prodeji k 31. prosinci 2024 jsou vykázány ve výši 20 mil. Kč (2023: 43 mil. Kč).

V červenci 2024 Skupina prodala dceřinou společnost VN 42, s.r.o., (viz body 14 a 24 Přílohy).

K 31. prosinci 2024 jsou v kategorii *Aktiva držaná k prodeji* rovněž vykázány majetkové účasti klasifikované jako aktiva držaná k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 51 mil. Kč (2023: 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. 2024	31. 12. 2023
Krátké prodeje	23 730	25 890
Deriváty	23 408	34 316
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	47 138	60 206

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. 2024	31. 12. 2023
Závazky vůči bankám	91 575	105 694
Závazky vůči klientům	1 174 525	1 127 227
Emitované cenné papíry	12 629	12 431
Závazky z leasingu	2 666	2 421
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 281 395	1 247 773

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují 2 713 mil. Kč (2023: 2 230 mil. Kč) přijatého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše přijatých repo úvěrů od bank a klientů činila 147 596 mil. Kč (2023: 121 499 mil. Kč).

Reálné hodnoty cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů činily:

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
(mil. Kč)	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	12 449	13 244	0	0
Cenné papíry přijaté jako zástava	134 243	134 243	119 282	119 282
Celkem	146 692	147 487	119 282	119 282

Závazky vůči bankám a klientům dle sektorů zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Centrální banky	0	0
Vládní instituce	222 601	164 201
Úvěrové instituce	91 575	105 694
Ostatní finanční instituce	146 636	162 121
Nefinanční podniky	350 858	348 323
Domácnosti*	454 430	452 582
Závazky vůči bankám a klientům	1 266 100	1 232 921

* V této položce jsou zahrnuty i závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Hypoteční zástavní listy	12 629	12 431
Depozitní směnky	0	0
Emitované cenné papíry	12 629	12 431

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:

	Nepeněžní toky					
(mil. Kč)	31. 12. 2023	Peněžní tok*	Amortizace a časové rozlišení úroků	Změna RH zajištění úrokového rizika	Kurzový rozdíl	31. 12. 2024
Hypoteční zástavní listy	12 431	-1	-34	0	233	12 629
Emitované cenné papíry	12 431	-1	-34	0	233	12 629

* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

	Nepeněžní toky					
(mil. Kč)	31. 12. 2022	Peněžní tok*	Amortizace a časové rozlišení úroků	Změna RH zajištění úrokového rizika	Kurzový rozdíl	31. 12. 2023
Hypoteční zástavní listy	12 156	0	-32	0	307	12 431
Emitované cenné papíry	12 156	0	-32	0	307	12 431

* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

Hypoteční zástavní listy jsou dle zbytkové doby splatnosti rozděleny následovně:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
do jednoho roku	0	0
jeden rok až pět let	12 629	12 431
Hypoteční zástavní listy	12 629	12 431

Emitované cenné papíry uvedené výše zahrnují následující hypoteční zástavní listy vydané Skupinou:

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	31. 12. 2024 (mil. Kč)	31. 12. 2023 (mil. Kč)
HZL Komerční banky, a.s., XS2289128162	0,01 %	EUR	20. ledna 2021	20. ledna 2026	12 629	12 431
Hypoteční zástavní listy					12 629	12 431

31 Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Výdaje a výnosy příštích období	358	290
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	551	857
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	3 846	2 688
Závazky z platebního styku	2 704	6 822
Ostatní závazky	6 329	6 664
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	13 788	17 321

Časové rozlišení výnosových poplatků za bankovní záruky je vykázáno v položce *Výdaje a výnosy příštích období* ve výši 21 mil. Kč (2023: 24 mil. Kč).

V položce *Ostatní závazky* jsou vykázány převážně různé dohadné položky, a to nejen na závazky vůči zaměstnancům.

32 Rezervy

Rezervy zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervy ze smluvních závazků (viz bod 37 Přílohy)	163	202
Rezervy na ostatní úvěrové závazky (viz body 13 a 37 Přílohy)	572	652
Rezervy na restrukturalizaci	2	0
Rezervy	737	854

Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými závazky. Rezervy ze smluvních závazků představují zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu.

Pohyby rezerv ze smluvních závazků a rezerv na restrukturalizaci:

(mil. Kč)	Plán odměn při odchodu do důchodu	Ostatní rezervy ze smluvních závazků	Rezervy na restrukturalizaci	Celkem
31. prosince 2022	64	155	0	219
Tvorba	17	30	0	47
Rozpuštění	-10	-3	0	-13
Čerpání	-5	-54	0	-59
Časové rozlišení	3	0	0	3
Přecenění	4	0	0	4
Kurzový rozdíl	0	1	0	1
31. prosince 2023	73	129	0	202
Tvorba	17	39	19	75
Rozpuštění	0	-61	0	-61
Čerpání	-9	-27	-17	-53
Časové rozlišení	3	0	0	3
Přecenění	-3	0	0	-3
Kurzový rozdíl	0	2	0	2
31. prosince 2024	81	82	2	165

Rezervy ze smluvních závazků nezahrnují rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům jako úhrada sankcí za předčasné splacení hypotečních úvěrů (účelně vynaložených nákladů). V roce 2022 Skupina vytvořila tyto rezervy ve výši 70 mil. Kč, v roce 2023 došlo k jejich použití a rozpuštění ve výši 24 mil. Kč, v roce 2024 pak byly zbývající rezervy ve výši 46 mil. Kč rozpuštěny.

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.

Čistá odložená daňová pohledávka zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Bankovní rezervy a opravné položky	3	6
Opravné položky k majetku	0	0
Nebankovní rezervy	98	107
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-13	-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 – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	0	1
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 42 Přílohy)	143	105
Ostatní dočasné rozdíly	22	19
Čistá odložená daňová pohledávka	253	223

Čistý odložený daňový závazek zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Bankovní rezervy a opravné položky	61	65
Opravné položky k majetku	9	23
Nebankovní rezervy	152	63
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-887	-984
Leasing	-55	-45
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	56	57
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	-47	-58
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 42 Přílohy)	-133	-112
Ostatní dočasné rozdíly	233	209
Čistý odložený daňový závazek	-611	-782

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/(závazku):

(mil. Kč)	2024	2023
Zůstatek na začátku účetního období	-559	-878
Změna účetních metod	0	0
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku (viz bod 15 Přílohy)	174	169
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39, 40, 41 a 42 Přílohy)	27	150
Zůstatek na konci účetního období	-358	-559

34 Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh

Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podřízený dluh	5 091	5 005
Seniorní nepreferovaný dluh	60 624	59 555
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	65 715	64 560

K 31. prosinci 2024 Banka vykazuje podřízený dluh ve výši 5 091 mil. Kč (2023: 5 005 mil. Kč). V roce 2024 se objem podřízeného dluhu nezměnil. Podřízený dluh je součástí regulatorního Tier 2 kapitálu a je denominován v měně EUR, aby se měnová struktura regulatorního kapitálu lépe přizpůsobila rizikově váženým aktivům Banky. Poskytovatelem dluhu je Société Générale S.A., mateřská společnost Banky.

Podřízený dluh	Nominál (mil. EUR)	Čerpání	Call opce	Splatnost	Úroková sazba
10Y5NC	100	říjen 2022	5 let	10 let	3M EURIBOR plus 3,79 %
10Y5NC	100	listopad 2023	5 let	10 let	3M EURIBOR plus 2,82 %
Celkem	200				

K 31. prosinci 2024 Banka vykazuje seniorní nepreferovaný dluh ve výši 60 624 mil. Kč (2023: 59 555 mil. Kč), který Banka přijala v rámci plnění minimálního požadavku pro kapitál a způsobilé závazky (MREL). V roce 2024 se objem SNP dluhu nezměnil. SNP dluh je denominován v měně EUR a je poskytnut mateřskou společností Banky (Société Générale S.A.) v souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Société Générale.

SNP dluh	Nominál (mil. EUR)	Čerpání	Call opce	Splatnost	Úroková sazba
6Y5NC	250	červen 2022	5 let	6 let	3M EURIBOR plus 2,05 %
5Y4NC	250	září 2022	4 roky	5 let	1M EURIBOR plus 1,82 %
8Y7NC	250	září 2022	7 let	8 let	1M EURIBOR plus 2,13 %
4Y3NC	250	listopad 2022	3 roky	4 roky	1M EURIBOR plus 2,05 %
6Y5NC	250	listopad 2022	5 let	6 let	1M EURIBOR plus 2,23 %
7Y6NC	250	listopad 2022	6 let	7 let	3M EURIBOR plus 2,28 %
4Y3NC	250	červen 2023	3 roky	4 roky	3M EURIBOR plus 1,70 %
6Y5NC	200	červen 2023	5 let	6 let	3M EURIBOR plus 2,01 %
4Y3NC	250	listopad 2023	3 roky	4 roky	3M EURIBOR plus 1,51 %
5Y4NC	200	listopad 2023	4 roky	5 let	3M EURIBOR plus 1,61 %
Celkem	2 400				

35 Základní kapitál

Základní kapitál Banky, zapsaný do obchodního rejstříku dne 11. února 2000, činí 19 004 926 000 Kč a je rozdělen na 190 049 260 kusů kmenových akcií vydaných jako zaknihovaný cenný papír znějící na majitele o nominální hodnotě 100 Kč (ISIN: CZ0008019106). Počet akcií schválených k vydání je shodný s počtem vydaných akcií. Základní kapitál je plně splacený.

Akcie Banky jsou obchodovány na burzovních trzích v České republice řízených organizátory trhů – Burza cenných papírů Praha, a.s., a RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. – a jejich převoditelnost není nijak omezena.

Se všemi kmenovými akciemi jsou spojena stejná práva a tvoří 100 % akciového kapitálu. S těmito akciemi nejsou spojena žádná zvláštní práva. Hlasovací práva náležející akcionářům se řídí jmenovitou hodnotou jejich akcií. K vyloučení hlasovacího práva může dojít pouze ze zákonem stanovených důvodů. Banka nemůže vykonávat hlasovací práva spojená s vlastními akciemi.

Akcionář má právo na podíl na zisku Banky a na jiných vlastních zdrojích, který valná hromada podle hospodářského výsledku Banky schválila k rozdělení a o jehož vyplacení na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy rozhodlo představenstvo.

Právo uplatnit nárok na výplatu podílu na zisku a na jiných vlastních zdrojích (dále jen „podílů“) se promlčí po uplynutí tří let od jejich splatnosti. Představenstvo Banky podle usnesení valné hromady konané v roce 2009 nebude uplatňovat námitku promlčení vůči vzneseným nárokům na výplatu podílů po dobu 10 let od její splatnosti. Po uplynutí 10 let od splatnosti je představenstvo povinno uplatnit námitku promlčení a nevyplacenou část podílů převést na účet nerozděleného zisku minulých let.

Zemře-li akcionář, je oprávněn vykonávat všechna práva spojená s akcií dědic. Při zrušení Banky likvidací se způsob provedení likvidace řídí příslušnými obecně závaznými právními předpisy. O schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku mezi akcionáře rozhoduje valná hromada v poměru jmenovitých hodnot akcií akcionářů Banky.

Osoby podílející se na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2024 s podílem vyšším než 1 %:

Název společnosti	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,35 %
CHASE NOMINEES LIMITED	2,87 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	1,57 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	1,23 %
STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	1,16 %

Osoby podílející se na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2023 s podílem vyšším než 1 %:

Název společnosti	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,35 %
CHASE NOMINEES LIMITED	2,62 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	1,57 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	1,43 %

Společnost Société Générale S.A. jako jediná osoba s kvalifikovanou účastí v Bance a zároveň konečná mateřská společnost je francouzská akciová společnost založená společenskou smlouvou schválenou rozhodnutím ze dne 4. května 1864 a má status banky. V souladu s legislativními a regulatorními předpisy vztahujícími se na finanční instituce, zejména s ustanoveními Měnového a finančního zákoníku, má společnost povinnost dodržovat požadavky obchodních zákonů, konkrétně § 210–1 a následujících francouzského obchodního zákoníku, a svých stanov.

Řízení kapitálu

Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány Nařízením EU č. 575/2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation), a směrnicí EU č. 2013/36/EU, o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD – Capital Requirements Directive). Podle platných pravidel kapitálové regulace byl v roce 2024 na Skupinu uplatněn dodatečný kapitálový požadavek Pilíře 2 ve výši 2,6 % (2023: 2,9 %) nad minimální požadovaný kapitálový poměr ve výši 8,0 % (2023: 8 %), a tedy požadovaný celkový kapitálový poměr (TSCR) činil 10,6 % pro rok 2024 (2023: 10,9 %). Nad rámec celkového kapitálového poměru byla na Skupinu uplatněna kombinovaná kapitálová rezerva v konečné výši 5,75 % (2023: 6,50 %), která se skládala z bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 % (2023: 2,5 %), rezervy pro jinou systémově významnou instituci (J-SVI, resp. O-SII) ve výši 2,0 % (2023: 2,0 %) a proticyklické kapitálové rezervy ve výši 1,25 % (2023: 2,0 %) pro expozice v České republice (ČNB postupně snížila proticyklickou kapitálovou rezervu ze sazby 2,0 % platné od 1. října 2023 na 1,75 % od 1. dubna 2024 a poté na 1,25 % od 1. července 2024). Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) činil přibližně 16,35 % od 1. července 2024 (snížení o 1,05 procentního bodu v porovnání s předchozím rokem, 2023: 17,40 %). Požadovanou úroveň souhrnného kapitálového poměru Skupina splňuje s přiměřenou rezervou, protože její úroveň kapitálového poměru je dostatečně vysoká nad minimální požadovanou úrovní.

Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) se pro Skupinu zvyšuje na přibližně 16,65 % k 1. lednu 2025 (zvýšení o 0,3 procentního bodu ve srovnání s rokem 2024 v důsledku uvalení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika ve výši 0,5 % na expozice v České republice a zároveň snížení dodatečného kapitálového požadavku Pilíře 2 o 0,2 procentního bodu na úroveň 2,4 %).

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 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.

Skupina v průběhu roku 2024 nenakupovala vlastní akcie a k 31. prosinci 2024 drží celkem 1 193 360 kusů akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč nakoupených v předchozích letech (2023: 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 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 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 16. července 2024 o určení vnitřního minimálního požadavku MREL. Podle tohoto rozhodnutí je Banka od 1. ledna 2024 povinna udržovat kapitál a způsobilé závazky na konsolidované bázi alespoň ve výši 21,2 % celkového objemu rizikové expozice (tj. objemu rizikově vážené expozice) a 5,91 % celkového objemu expozic. V rámci plnění průběžných cílů v předchozích letech a pro splnění konečného cíle platného od 1. ledna 2024 Banka postupně přijala způsobilé závazky (seniorní nepreferovaný dluh) v celkovém objemu 1 500 mil. EUR v roce 2022 a v celkovém objemu 900 mil. EUR v roce 2023, tj. v souhrnném nominálním objemu 2 400 mil. EUR (60 444 mil. Kč). Tyto způsobilé závazky byly přijaty od mateřské společnosti Banky (Société Générale S.A.) v souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Société Générale. Během uplynulého roku Banka splnila všechny regulatorní MREL požadavky.

36 Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 18 Přílohy)	72 956	12 835	60 121
Úvěry a pohledávky za bankami – běžné účty u bank	581	578	3
Závazky vůči bankám – běžné účty	-1 664	-4 821	3 157
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	71 873	8 592	63 281

Celkový peněžní odtok na leasingy byl za rok 2024 ve výši 638 mil. Kč (2023: 575 mil. Kč).

37 Potenciální pohledávky a závazky

Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2024 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 39 mil. Kč (2023: 9 mil. Kč), viz bod 32 Přílohy. Skupina rovněž vytvořila rezervu ve výši 2 mil. Kč (2023: 1 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

Skupina k 31. prosinci 2024 posoudila soudní spory vedené Skupinou proti jiným subjektům. Podle informací Skupiny mohou některé subjekty žalované Skupinou podat protižalobu. Skupina se bude ve všech případných soudních sporech bránit a na základě stanoviska interních i externích právních poradců se domnívá, že žádný uplatněný nárok nebude mít výrazný dopad na její finanční pozici. Ve spojitosti s těmito záležitostmi Skupina nevytvořila žádnou rezervu.

Závazky ze záruk

Záruky představují písemný neodvolatelný závazek Skupiny, že provede platby v případě, že klient nebude moci splnit své závazky vůči třetím stranám. Tato potvrzení nesou stejné riziko jako úvěry, a proto k nim Skupina dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Kapitálové výdaje

K 31. prosinci 2024 měla Skupina kapitálové výdaje ve výši 264 mil. Kč (2023: 486 mil. Kč), které zahrnují kapitálové výdaje spojené se stávajícími investičními činnostmi ve výši 219 mil. Kč (2023: 321 mil. Kč).

Závazky z akreditivů

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek Skupiny vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řad (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Skupina k nim dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Přísliby úvěrů, nečerpané úvěry a kontokorentní rámce, povolené debety běžných účtů

Mezi nejvýznamnější podrozvahové položky patří hodnoty nevyčerpaných limitů z titulu rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb, kontokorentních úvěrů a povolených debetů, nečerpané úvěry a vydané úvěrové přísliby. Základním účelem příslibů a rámcových obchodů je zajistit, aby finanční prostředky byly klientům k dispozici v okamžiku, kdy o ně požádají. Přísliby úvěrů představují nevyužitá oprávnění k poskytnutí finančních prostředků ve formě úvěrů či záruk. V souladu s definicí podmíněného závazku dle IFRS Skupina rozlišuje neodvolatelné a odvolatelné přísliby a rámcové obchody. Neodvolatelnost příslibů, rámcových obchodů nečerpaných částek úvěrů, kontokorentních rámců a povolených debetů vyplývá z již uzavřených smluvních podmínek (tj. jejich čerpání není podmíněno dodržením dalších podmínek). Na neodvolatelné přísliby či rámcové obchody, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců a povolených debetů na běžných účtech Skupina dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci a činností subjektu, za který Skupina vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění.

Potenciální závazky Skupiny k 31. prosinci 2024 zahrnují následující rozdělení do kategorií:

	Účetní hodnota				Rezervy			
(mil. Kč)	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	31 889	4	0	31 893	4	0	0	4
Úvěrové instituce	3 381	0	0	3 381	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	7 023	11	0	7 034	6	0	0	6
Nefinanční podniky	150 372	6 782	446	157 600	188	168	122	478
Domácnosti*	27 722	3 140	82	30 944	26	37	21	84
Potenciální závazky celkem	220 387	9 937	528	230 852	224	205	143	572

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Potenciální závazky Skupiny k 31. prosinci 2023 zahrnují následující rozdělení do kategorií:

	Účetní hodnota				Rezervy			
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem**
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	21 567	9	0	21 576	3	0	0	3
Úvěrové instituce	3 792	0	0	3 792	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	17 780	1	0	17 781	28	0	0	28
Nefinanční podniky	128 046	8 339	828	137 213	160	127	226	513
Domácnosti*	31 939	4 794	85	36 818	29	51	28	108
Potenciální závazky celkem	203 124	13 143	913	217 180	220	178	254	652

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

** Hodnota byla opravena v souladu s hodnotami v kapitole 32 Rezervy.

Potenciální závazky:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	54 916	52 608
Platební záruky včetně jejich příslibů	19 390	20 980
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	18 544	13 862
Nečerpané úvěrové přísliby	100 640	86 864
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	26 943	28 151
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	6 027	11 439
Otevřené odběratelské/importní akreditivy nekryté	927	478
Standby akreditivy nekryté	2 834	2 180
Potvrzené dodavatelské/exportní akreditivy	631	618
Potenciální závazky	230 852	217 180

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci a činností subjektu, za který Skupina vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění. K 31. prosinci 2024 Skupina měla na tato rizika rezervy v celkové výši 572 mil. Kč (2023: 652 mil. Kč), viz bod 32 Přílohy.

Rozložení potenciálních závazků k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zemědělství, lesnictví, rybářství	2 852	3 226
Těžba a dobývání	2 104	2 020
Zpracovatelský průmysl	24 880	26 048
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	31 555	17 380
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	1 367	1 001
Stavebnictví	46 364	41 606
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	14 204	15 785
Doprava a skladování	7 338	6 013
Ubytování, stravování a pohostinství	645	641
Informační a komunikační činnosti	4 773	3 576
Činnosti v oblasti nemovitostí	5 780	6 961
Profesní, vědecké a technické činnosti	9 972	9 741
Administrativní a podpůrné činnosti	1 786	1 495
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	192	212
Vzdělávání	65	46
Zdravotní a sociální péče	265	248
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	3 265	1 102
Ostatní činnosti	193	112
Potenciální závazky k nefinančním podnikům	157 600	137 213

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 3 058 mil. Kč (2023: 3 095 mil. Kč).

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. prosinci 2024 podle jeho typu je uvedena níže:

	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				
(mil. Kč)	Zajištění závazků obytnými nemovitostmi	Zajištění závazků obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních závazků hotovostí	Zajištění ostatních závazků ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Potenciální závazky	4 568	4 656	2 937	13 569	15 494
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	11	10	0	110	4 818
– Nefinanční podniky	449	4 603	2 902	11 951	10 613
– Domácnosti**	4 108	43	35	0	63
z toho: Stupeň 3	7	102	84	17	102

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snížena 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 2023 podle jeho typu je uvedena níže:

	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				
(mil. Kč)	Zajištění závazků obytnými nemovitostmi	Zajištění závazků obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních závazků hotovostí	Zajištění ostatních závazků ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Potenciální závazky	5 914	4 672	2 480	13 742	13 680
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	12	16	0	1 011	4 026
– Nefinanční podniky	550	4 581	2 444	10 913	9 581
– Domácnosti**	5 352	75	36	18	73
z toho: Stupeň 3	9	85	111	190	108

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snížena 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 společnosti, a.s., (dále jen „Fond“) vytvořeným po 1. lednu 2013 ručí KB Penzijní společnost, a.s., za alespoň nulové zhodnocení pro účastníky na roční bázi a je povinna zajistit, že hodnota majetku ve Fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků. Pokud majetek ve Fondu nepostačuje ke splnění závazků, KB Penzijní společnost, a.s., je povinna převést do Fondu majetek nezbytný k vyrovnání tohoto rozdílu nejpozději do 30 dnů po konci čtvrtletí, ve kterém byla tato skutečnost zjištěna. Takto převedený majetek tvoří kapitálový fond Fondu, který se přednostně použije na úhradu ztráty za účetní období nebo na úhradu neuhrazené ztráty z předchozích účetních období.

V důsledku vývoje na kapitálových trzích KB Penzijní společnost, a.s., převedla v roce 2021 do Fondu majetek, aby vyrovnala přebytek hodnoty závazků nad hodnotou majetku. Přebytek byl způsoben negativním přeceněním dluhopisů zařazených Fondem do finančních aktiv v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“, kdy hlavní okolností byl prudký nárůst základních úrokových sazeb ze strany České národní banky s adekvátním dopadem na celou výnosovou křivku. Tato kapitálová injekce byla postupně v letech 2021 a 2022 dále navyšována, aby po dosažení maximální hodnoty repo sazby v tomto monetárním cyklu na úrovni 7,0 % začaly výnosy dluhopisů na sekundárním trhu znovu klesat. Ke konci roku 2023 bylo téměř dosaženo kladné hodnoty oceňovacích rozdílů, a proto mohla KB Penzijní společnost, a.s., po ověření roční účetní závěrky auditorem převést zpět do majetku Fondu odpovídající část. Aktuální vývoj pravděpodobně povede k navrácení rovněž zbývajících částky. Opětovně tak byla ověřena skutečnost prokázaná poprvé již k 31. prosinci 2020, že negativní přecenění jsou správně považována za dočasná a budou plně vyrovnána nejpozději při splatnosti dluhopisů.

Podle aktualizovaného zátěžového scénáře se další doplnění majetku v následujícím období neočekává. Kapitálová přiměřenost je silná a KB Penzijní společnost, a.s., má dostatek kapitálu na pokrytí všech stresových a nepříznivých scénářů, které jsou pravidelně projektovány.

38 Strany se zvláštním vztahem ke Skupině

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní aspekty jeho činností. K 31. prosinci 2024 byla Skupina kontrolována společností Société Générale S.A., která měla ve svém držení 60,35% majetkový podíl.

V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce s osobami se zvláštním vztahem. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady, derivátové obchody a jiné typy transakcí. Transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

Vztahy vůči společnostem ve Skupině

Vklady přijaté Skupinou od přidružené společnosti Komerční pojišťovny, a.s., představují 4 332 mil. Kč (2023: 5 154 mil. Kč). Komerční pojišťovna zároveň přijala podřízený a seniorní nepreferovaný dluh od Banky, jehož výše ke konci roku činila 446 mil. Kč (2023: 446 mil. Kč). Kladná reálná hodnota finančních derivátů Skupiny vůči Komerční pojišťovně, a.s., činila 30 mil. Kč (2023: 92 mil. Kč) a záporná reálná hodnota 163 mil. Kč (2023: 434 mil. Kč).

Výnosové úroky Komerční pojišťovny z finančních derivátů vůči Skupině činily 211 mil. Kč (2023: 346 mil. Kč) a nákladové úroky k finančním derivátům činily 205 mil. Kč (2023: 305 mil. Kč). Úrokové náklady na vklady Komerční pojišťovny dosáhly výše 228 mil. Kč (2023: 249 mil. Kč), výnosy Skupiny z poplatků činily 660 mil. Kč (2023: 591 mil. Kč), náklady na poplatky a provize činily 164 mil. Kč (2023: 157 mil. Kč), náklady na pojistné činily 8 mil. Kč (2023: 8 mil. Kč) a ostatní výnosy činily 33 mil. Kč (2023: 35 mil. Kč).

K 31. prosinci 2024 vklady přijaté Skupinou od ostatních přidružených společností představují 8 mil. Kč (31. prosinec 2023: 2 mil. Kč), výše poskytnutých úvěrů těmto společnostem činí 166 mil. Kč (31. prosinec 2023: 227 mil. Kč) a výše natvořených opravných položek k těmto úvěrům činí 29 mil. Kč (31. prosinec 2023: 25 mil. Kč). Související úrokové výnosy činily 23 mil. Kč (31. prosinec 2023: 14 mil. Kč) a úrokové náklady činily 0 mil. Kč (31. prosinec 2023: 0 mil. Kč).

Vztahy vůči společnostem skupiny Société Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
(mil. Kč)	Celkem	Z toho derivátů	Celkem	Z toho derivátů
Ayvens s.r.o.	8 450	0	9 101	0
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	101	0	71	0
BRD - Groupe Société Générale SA	3	0	63	0
SG Bruxelles	2	0	2	0
SG Zurich	0	0	245	0
Société Générale oddzial w Polsce	0	0	47	47
Société Générale Paris	37 939	6 058	32 462	9 609
Celkem	46 495	6 058	41 991	9 656

Mezi hlavní závazky ke společností skupiny Société Générale patří:

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
(mil. Kč)	Celkem	Z toho derivátů	Celkem	Z toho derivátů
Ayvens s.r.o.	373	0	1 267	0
BRD - Groupe Société Générale SA	1	0	2	0
SG Amsterdam	0	0	2	0
SG Frankfurt	298	0	0	0
Société Générale Luxembourg	56	0	1 122	0
SG Milan	1	0	2	0
SG Private Banking (Suisse)	1	0	0	0
SGEF SA	3	0	3	0
Société Générale Londres	88	0	4	0
Société Générale New York	10	0	4	0
Société Générale oddzial w Polsce	1	0	21	12
Société Générale Paris	139 505	9 924	149 890	12 646
Celkem	140 337	9 924	152 317	12 658

Hlavní pohledávky a závazky ke společnostem skupiny Société Générale zahrnují zejména zůstatky běžných a kontokorentních    t  , nostro a loro    t  , podřízený a seniorní nepreferovan   dluh, poskytnut   úvěry, úvěry a vklady na mezibankovním trhu a dále složené marže ve prospěch protistrany a re  ln   hodnoty derivátů.

K 31. prosinci 2024 Skupina dále vykazovala v   i společnostem skupiny Société Générale podrozvahov   pohledávky v nominální hodnotě 543 700 mil. Kč (2023: 596 055 mil. Kč) a podrozvahov   závazky v nominální hodnotě 467 102 mil. Kč (2023: 500 328 mil. Kč). Jedná se př  devř  m o m  nov   spoty a forwardy,   rokov   forwardy a swaps, opce, komoditní derivátů, emisní povolenky a o záruky za   v  rov   pohledávky.

Skupina ke konci roku 2024 a 2023 evidovala i jin   pohledávky a závazky za společnostmi skupiny Société Générale, kter   jsou vř  k svou věří nev  znamn  .

V průběhu roku 2024 Skupina realizovala v   i skupině Société Générale   ist   provozní výnosy ve věří -3 199 mil. Kč (2023: -4 584 mil. Kč). Celkov      stka je ovlivněna př  devř  m volatilním př  ecen  n  m derivátových obchodů na reálnou hodnotu. Tyto operace navazují na operace uzavř  n  

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 -4 698 mil. Kč (2023: -3 483 mil. Kč) byly tvořeny především úroky ze zajišťovacích derivátů, z obchodů na mezibankovním trhu, z přijatého podřízeného dluhu a ze seniorního nepreferovaného dluhu. Provozní náklady realizované vůči skupině SG dosáhly 378 mil. Kč (2023: 334 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 -3 576 mil. Kč (2023: -4 918 mil. Kč).

V souvislosti s nájemními smlouvami Skupina eviduje:

	31. 12. 2024				31. 12. 2023			
(mil. Kč)	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	Úrokový náklad	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	Úrokový náklad
Ayvens s.r.o.	143	39	32	1	143	43	27	0
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	1	3	0	0	2	1	0	0
Celkem	144	42	32	1	145	44	27	0

K 31. prosinci 2024 Skupina vykázala ztrátu z ukončených smluv ve výši 3 mil. Kč (2023: 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)	2024	2023
Odměny členům představenstva*	84	84
Odměny členům dozorčí rady**	7	7
Celkem	91	91

* **U odměn členům představenstva** se jedná o vyplacené mzdy a ostatní odměny a benefity poskytnuté v roce 2024 současným i bývalým členům představenstva za dobu trvání členství. Dále je zahrnuta částka bonusů přiznaná v roce 2024. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy.

** **U odměn členům dozorčí rady** se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2024 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. 2024	31. 12. 2023
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 2024 eviduje úvěrové pohledávky ve výši 46 mil. Kč (2023: 46 mil. Kč) poskytnuté členům představenstva a dozorčí rady. V průběhu roku 2024 došlo k novému čerpání úvěrů ve výši 6 mil. Kč (2023: 1 mil. Kč). Splátky úvěrů v průběhu roku 2024 činily 6 mil. Kč (2023: 1 mil. Kč). Zvýšení stavu úvěrů v roce 2024 je ovlivněno nástupem nových členů s dříve poskytnutými úvěry ve výši 0 mil. Kč. K 31. prosinci 2023 činila výše úvěrových pohledávek vůči odstupujícím členům 0 mil. Kč.

39 Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2024	2023
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na začátku období	-271	-267
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	57	51
Zůstatek na začátku období	-214	-216
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	3	-4
Odložená daň	-1	6
	2	2
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na konci období	-268	-271
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	56	57
Zůstatek na konci období	-212	-214

40 Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2024	2023
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI na začátku období	-4	5
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	0	0
Zůstatek na začátku období	-4	5
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	-1	-9
Odložená daň	0	0
	-1	-9
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI na konci období	-5	-4
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	0	0
Zůstatek na konci období	-5	-4

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)	2024	2023
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	265	740
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-57	-144
Zůstatek na začátku období	208	596
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	375	550
Odložená daň	-78	-108
	297	442
Převod do výnosových a nákladových úroků	-187	-720
Odložená daň	39	137
	-148	-583
Převod do zisku/ztráty z finančních operací	-230	-305
Odložená daň	48	58
	-182	-247
Převod do personálních nákladů	-9	-6
Odložená daň	2	1
	-7	-5
Převod do všeobecných provozních nákladů	5	6
Odložená daň	-1	-1
	4	5
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	219	265
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	-47	-57
Zůstatek na konci období	172	208

42 Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2024	2023
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	18	350
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-7	-64
Kumulované znehodnocení na začátku období	3	5
Zůstatek na začátku období	14	291
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	-39	-38
Odložená daň	17	-5
	-22	-43
(Zisky)/ztráty z prodeje	-2	-294
Odložená daň	0	62
	-2	-232
Znehodnocení	-1	-2
	-1	-2
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	-23	18
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	10	-7
Kumulované znehodnocení na konci období	2	3
Zůstatek na konci období	-11	14

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 poddlužníky, což umožňuje lépe posuzovat kvalitu přijatých záruk a zajištění.

Skupina se zaměřuje na aktualizaci vybraných modelů používaných pro řízení kreditních rizik tak, aby optimálně zohledňovaly aktuální makroekonomickou situaci a nastavené cíle Skupiny, a na zvýšení efektivity monitorování rizikového profilu jednotlivých klientských portfolií a kvality nástrojů a modelů pro řízení kreditních rizik. Banka také pokračovala v harmonizaci řízení, využívání ratingových modelů či procesu monitorování v rámci Skupiny.

Významnou roli hrají výsledky pravidelného zátěžového testování, které umožňují přesnější odhad očekávané míry intenzity kreditního rizika pro testované období, a tím optimalizaci nástrojů řízení kreditních rizik Skupiny a zpřesnění odhadu vývoje očekávaných ztrát.

(a) Podnikatelé, podniky a municipality

U fyzických osob – podnikatelů, podniků a municipalit Skupina používá rating dlužníka (vyjádřený ve 22stupňové škále ratingu Sociétés Générale) s cílem posoudit pravděpodobnost nesplacení závazku protistrany (PD – Probability of Default) a LGD rating (LGD – Loss Given Default, tj. ztráta v okamžiku selhání) k posouzení kvality dostupných záruk a zajištění a k vyhodnocení potenciální ztráty z transakcí s protistranou. Tyto modely jsou rovněž využívány pro pravidelné odhady očekávané a neočekávané ztráty všech klientských angažovaností vykazovaných v souladu s požadavky Basel III.

Pro střední a velké klienty je rating dlužníka kombinací finančního ratingu, vycházejícího zejména z účetních výkazů a kvalitativního ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k danému klientovi.

V segmentu fyzických osob – podnikatelů a malých podniků je rating dlužníka kombinací finančních, nefinančních a osobních údajů a dále údajů o chování klienta ve Skupině a informací z externích úvěrových registrů. V případě financování klienta jednoduchými produkty se alternativně stanovení ratingu omezuje na vyhodnocení údajů o chování klienta ve Skupině (rating chování).

V segmentu municipalit je rating dlužníka kombinací finančního ratingu, vycházejícího z účetních výkazů a kvalitativního ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k dané municipalitě.

Skupina také používá specifický model určený pro bytová družstva a sdružení vlastníků, dále používá speciální model pro developery a investory v oblasti realit.

(b) Ratingy bank a „sovereign“

U bank, ostatních finančních institucí (zejména pojišťovny, makléřské společnosti a fondy) a „sovereigns“ (centrální banky a centrální vlády) Skupina používá ratingové modely vyvinuté společností Société 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 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 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 integrovaný s hlavními aplikacemi Skupiny a je pravidelně aktualizován tak, aby odrazil současné trendy na trhu.

(g) Proces poskytování financování

Skupina v roce 2024 zavedla sofistikovaný algoritmus detekce příjmů a výdajů z běžných účtů klientů fyzických osob, zároveň aktualizovala a významně zpřesnila interní minima výdajů vstupujících do posouzení úvěruschopnosti u fyzických osob. Těmito kroky významně zpřesnila vyhodnocení úvěruschopnosti, a proto Skupina očekává pozitivní dopad na rizikový profil poskytnutých spotřebitelských úvěrů. 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 odpovědnost a korporátní řízení

Změna klimatu je považována za významnou hrozbu pro lidstvo s přímými důsledky na mnohé činnosti. Regulatorní iniciativy ze strany české vlády, orgánů EU či bankovních regulátorů vyžadují, aby univerzální banky, jako je Skupina, lépe zohledňovaly ESG rizika ve svých metodikách při schvalování úvěrů a obecně při řízení rizik.

V oblasti řízení rizik Skupina postupně implementuje principy a postupy zohledňující environmentální riziko v rámci programu mateřské společnosti ESG By Design. Od roku 2023 se Skupina soustředí na upgrade vyhodnocení klimatického rizika (schopnost adaptace na novou, „zelenou“ ekonomiku) u svých klientů, přičemž toto vyhodnocení je povinné pro podnikatelské subjekty s limitem financování spjaté skupiny nad 5 mil. EUR. Vyhodnocení klimatických tranzitivních rizik je následně zohledněno v celkovém vyhodnocení úvěrového rizika a schopnost adaptace klienta může mít dopad na interní rating klienta a rozhodnutí Skupiny o poskytnutí úvěru. V roce 2024 Skupina zavedla portfoliový přístup pro vyhodnocení tranzitivního rizika pro limity nižší než 5 mil. EUR.

Skupina postupně zvyšuje svou schopnost shromažďovat, měřit a zveřejňovat ESG data tak, aby reflektovala regulatorní a jiné iniciativy. Základním cílem Skupiny je uplatňovat holistický přístup k ESG regulaci a dále zohledňovat ESG dopady ve svých klíčových operacích a metodikách (ve všech relevantních oblastech, jako je onboarding klientů, ověřování transakcí/financování atd.).

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

Riziko úvěrové koncentrace

Riziko úvěrové koncentrace Skupina aktivně řídí v rámci celkového řízení úvěrových rizik za použití standardních nástrojů: hodnocení kreditního rizika, stanovování interních limitů, využívání technik snižování rizika, pravidelného reportování, vytváření sektorových analýz a stresového testování. Skupina má za cíl nepodstupovat nadměrné riziko úvěrové koncentrace. Postupy pro řízení rizika úvěrové koncentrace zahrnují jednotlivé protistrany, ekonomicky spjaté skupiny, země, vybrané oborové sektory a poskytovatele zajištění. Systém interních limitů je nastaven tak, aby Skupina dodržovala regulatorní limity stanovené legislativou pro riziko koncentrace. Kvantitativní údaje o riziku úvěrové koncentrace jsou uvedeny v bodech 22 a 37 Přílohy.

Členění finančních aktiv Bankovní knihy podle rizikové třídy na základě interní ratingové stupnice:

	31. 12. 2024 Brutto účetní hodnota			31. 12. 2023 Brutto účetní hodnota		
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Bez ratingu	27 425	2 688	0	18 132	1 787	0
PD 1 (0,0 % – 0,1 %)	665 821	641	0	647 657	1 158	0
PD 2 (0,1 % – 0,2 %)	119 958	13 200	0	119 004	12 914	0
PD 3 (0,2 % – 0,4 %)	110 095	22 285	0	114 394	20 704	0
PD 4 (0,4 % – 0,8 %)	129 240	21 514	0	130 964	21 457	0
PD 5 (0,8 % – 1,6 %)	114 634	17 565	0	107 159	19 648	0
PD 6 (1,6 % – 3,2 %)	84 663	7 621	0	94 194	8 355	0
PD 7 (3,2 % – 6,4 %)	64 157	9 187	0	60 517	7 787	0
PD 8 (6,4 % – 12,8 %)	12 665	17 051	0	9 393	16 512	0
PD 9 (>12,8 %)	578	11 563	0	1 064	11 843	0
Stupeň 3 (defaultní)	0	0	16 498	0	0	15 285
Celkem	1 329 236	123 315	16 498	1 302 478	122 165	15 285

Členění podmíněných závazků podle rizikové třídy na základě interní ratingové stupnice:

	31. 12. 2024 Brutto účetní hodnota			31. 12. 2023 Brutto účetní hodnota		
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Bez ratingu	962	49	0	1 002	34	
PD 1 (0,0 % – 0,1 %)	43 182	294	0	35 914	366	0
PD 2 (0,1 % – 0,2 %)	25 540	705	0	24 167	933	0
PD 3 (0,2 % – 0,4 %)	26 166	686	0	26 795	1 039	0
PD 4 (0,4 % – 0,8 %)	37 130	613	0	39 749	940	0
PD 5 (0,8 % – 1,6 %)	44 786	597	0	32 161	1 001	0
PD 6 (1,6 % – 3,2 %)	21 861	445	0	22 778	608	0
PD 7 (3,2 % – 6,4 %)	17 039	740	0	16 781	1 636	0
PD 8 (6,4 % – 12,8 %)	3 547	5 193	0	3 134	5 130	0
PD 9 (>12,8 %)	174	615	0	643	1 456	0
Stupeň 3 (defaultní)	0	0	528	0	0	913
Celkem	220 387	9 937	528	203 124	13 143	913

Maximální úvěrová expozice Skupiny k 31. prosinci 2024:

	Celková expozice				Použité zajištění	
(mil. Kč)	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	64 384	x	64 384	0	x	0
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	41 790	x	41 790	0	x	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	x	0	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	6 896	x	6 896	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	11 311	x	11 311	0	x	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 384 782	230 852	1 615 634	444 065	41 224	485 289
z toho:						
– Ostatní finanční instituce	65 804	7 034	72 838	14 628	4 949	19 577
– Nefinanční podniky	334 999	157 600	492 599	63 407	30 518	93 925
– Domácnosti*	438 098	30 944	469 042	363 067	4 249	367 316
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-657	x	-657	0	0	0
Celkem	1 508 506	230 852	1 739 358	444 065	41 224	485 289

* 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 2023:

	Celková expozice				Použité zajištění	
(mil. Kč)	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	4 530	x	4 530	0	x	0
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	48 464	x	48 464	0	x	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	x	0	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	8 598	x	8 598	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	16 783	x	16 783	0	x	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 410 310	217 180	1 627 490	428 031	40 488	468 519
z toho:						
– Ostatní finanční instituce	76 921	17 781	94 702	14 705	5 065	19 770
– Nefinanční podniky	317 541	137 213	454 754	61 380	28 069	89 449
– Domácnosti*	422 226	36 818	459 044	348 679	5 554	354 233
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-815	x	-815	0	0	0
Celkem	1 487 870	217 180	1 705 050	428 031	40 488	468 519

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

Maximální úvěrová expozice je uvedena v brutto hodnotách bez vlivu opravných položek.

Rozložení dluhových cenných papírů Skupiny v členění dle sektorů a měny je k 31. prosinci 2024 následující:

	Reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty			Reálná hodnota vykázaná do úplného výsledku			Naběhlá hodnota		
(mil. Kč)	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	19 235	0	19 235	6 903	4 355	11 258	174 672	1 636	176 308
Úvěrové instituce	7	0	7	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	26	0	26	0	0	0	96	0	96
Nefinanční podniky	354	0	354	0	0	0	3 848	2 622	6 470
Dluhové cenné papíry	19 622	0	19 622	6 903	4 355	11 258	178 616	4 258	182 874

Rozložení dluhových cenných papírů Skupiny v členění dle sektorů a měny bylo k 31. prosinci 2023 následující:

	Reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty			Reálná hodnota vykázaná do úplného výsledku			Naběhlá hodnota		
(mil. Kč)	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	19 120	489	19 609	7 476	9 254	16 730	147 075	1 590	148 665
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	9	0	9	0	0	0	1 796	0	1 796
Nefinanční podniky	3	0	3	0	0	0	1 442	334	1 776
Dluhové cenné papíry	19 132	489	19 621	7 476	9 254	16 730	150 313	1 924	152 237

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.

Významné zvýšení kreditního rizika

Hranice pro významné zvýšení pravděpodobnosti defaultu do maturity byla určena Skupinou na úrovni segmentace (např. pro státní instituce, banky a finanční instituce, společnosti veřejného sektoru a velké korporátní společnosti je určena tato hranice 210 bps pro přesun do S2; pro malé a střední podniky a specializované financování je nastavena na 250 bps, pro retail malé podniky 300 bps, pro hypoteční úvěry 50 bps, pro spotřební úvěry 150 bps a pro revolvingové úvěry pro individuální klienty 100 bps) tak, abychom splnili předepsaná kritéria výkonnosti pro Stupeň 2 (default capture rate, default rate ve Stupni 2 atd.) spolu s back-stopem na trojnásobné zvýšení PD (v souladu s pravidly EBA).

Nová definice defaultu

Definice defaultu je v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2016/07 pro používání definice selhání podle článku 178 Nařízení (EU) č. 575/2013.

Úlevy (definice úlev viz bod 3.5.5.8 Přílohy)

V roce 2024 Skupina upravila metodiku pro řízení a klasifikaci úlev a renegociací dle obecných pokynů EBA/GL/2018/06 k řízení nevýkonných expozic a expozic s úlevou.

Skupina nově rozeznává poskytnutí úlevy klientovi s finančními obtížemi a bez finančních potíží. V případě finančních potíží klienta Banka dále posuzuje charakter těchto potíží.

1. V případě poskytnutí úlevy klientovi bez finančních potíží je expozice s úlevou označena jako renegociace a klasifikována jako expozice výkonná (Stupeň 1).
2. Jsou-li finanční potíže klienta vyhodnoceny jako závažné, je expozice klasifikována jako nevýkonná s úlevou – default (Stupeň 3).

Označení s úlevou je ukončeno po splnění následujících podmínek:

- (a) ukončení stavu defaultu (Stupeň 3), což je možné nejdříve po 12 měsících po schválení opatření úlevy při splnění nastavených kritérií;
- (b) ukončení 2leté karenční lhůty, která následuje po ukončení stavu defaultu. Během této lhůty musí být dodržována řádně splátková morálka (tj. pohledávka po splatnosti nesmí překročit 30 dní). Pokud je splátková morálka během karenční lhůty porušena, je tato pohledávka znovu klasifikována Stupněm 3 (nevýkonná) a po ní znovu začíná běžet 2leté karenční období.

3. Jsou-li finanční potíže klienta vyhodnoceny jako méně závažné, je expozice klasifikována jako výkonná s úlevou (Stupeň 2).

Označení expozice s úlevou je ukončeno po ukončení karenční doby za podmínky řádné splátkové morálky v průběhu karenční doby.

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 účetní standard IFRS 9 v oblasti tvorby opravných položek k úvěrům a pohledávkám. V závislosti na segmentu klienta, výši expozice, rizikovém profilu a specifických charakteristikách úvěrů a pohledávek jsou opravné položky tvořeny buď:

- (a) individuálně (pro vybrané nevýkonné klienty, výjimečně pro výkonné klienty) s ohledem na současnou hodnotu očekávaných peněžních toků, zohledňujících 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 2024 Skupina aktualizovala a rekalibrovala své IFRS 9 modely pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a retailové nevýkonné portfolio (Stupeň 3), přičemž do modelů zahrnula nové makroekonomické predikce v souladu s IFRS 9 forward-looking přístupem (z pohledu senzitivity zůstávají hlavními prediktory ve forward-looking modelech HDP a nezaměstnanost). Tyto aktualizace IFRS 9 modelů vedly k navýšení nákladů na riziko pro výkonné portfolio ve výši 41 mil. Kč (2023: rozpuštění nákladů ve výši 125 mil. Kč) a k rozpuštění nákladů na riziko pro nevýkonné portfolio ve výši 57 mil. Kč (2023: navýšení nákladů ve výši 16 mil. Kč).

Skupina v souladu s metodikou IFRS 9 používá predikce založené na tzv. multiscénáři, který na konci roku 2024 vycházel ze tří scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 56 %;
- (b) scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 34 %; a
- (c) scénář optimistický s pravděpodobností 10 %.

	31. 12. 2024				
	HDP	Inflace	Úroková sazba na hypotéky	Reálné mzdy (yoy)	Nezaměstnanost
Základní ekonomický scénář					
3letý průměr	2,13 %	2,01 %	4,60 %	3,20 %	2,95 %
Vrchol	2,40 %	1,65 %	4,52 %	3,96 %	2,77 %
Optimistický ekonomický scénář					
3letý průměr	3,46 %	1,54 %	3,63 %	3,92 %	2,52 %
Vrchol	4,30 %	0,56 %	3,31 %	3,96 %	2,46 %
Stresový ekonomický scénář					
3letý průměr	-0,67 %	3,28 %	5,51 %	3,08 %	4,60 %
Sedlo	-3,20 %	5,01 %	5,51 %	-0,94 %	6,25 %

Scénáře byly vypracovány interně za použití nejlepších odhadů a za sledování předpovědí zveřejněných státními, regulatorními nebo jinými orgány.

Pro srovnání, na konci roku 2023 vycházela Skupina ze tří scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 62 %;
- (b) scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 28 %; a
- (c) scénář optimistický s pravděpodobností 10 %.

	31. 12. 2023				
	HDP	Inflace	Úroková sazba na hypotéky	Reálné mzdy (yoy)	Nezaměstnanost
Základní ekonomický scénář					
3letý průměr	2,04 %	1,10 %	3,47 %	3,17 %	3,02 %
Vrchol	2,30 %	-0,73 %	3,21 %	4,67 %	2,92 %
Optimistický ekonomický scénář					
3letý průměr	3,38 %	0,50 %	2,89 %	4,38 %	2,64 %
Vrchol	4,30 %	-2,30 %	2,29 %	5,82 %	2,58 %
Stresový ekonomický scénář					
3letý průměr	-1,13 %	2,15 %	4,70 %	2,71 %	5,14 %
Sedlo	-3,30 %	2,87 %	5,39 %	-0,06 %	6,59 %

Byly provedeny testy citlivosti očekávané úvěrové ztráty vyplývající z modelů IFRS 9 (bez postmodelových úprav). Potenciální dopady v případě 100% váhy pro dané scénáře jsou uvedeny v tabulce níže:

	Dopad do opravných položek	
(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Základní ekonomický scénář	-210	-175
Optimistický ekonomický scénář	-335	-251
Stresový ekonomický scénář	480	523

Potenciální dopad na konsolidované výkazy je aproximován na základě portfolia Banky, protože dopad z dceřiných společností je nemateriální.

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 2024 není plně zohledněn v jednotlivých kreditních hodnoceních klientů:

Expozice klientů v retailových segmentech fyzických osob a malých podniků, u kterých Skupina očekává možný (odložený) negativní dopad nedávné vysoké inflace, nákladů či úrokových sazeb na jejich schopnost splácet své závazky. Expozice tohoto portfolia k 31. prosinci 2024 činila 66,9 mld. Kč (2023: 70,4 mld. Kč). V segmentu fyzických osob byl těmto klientům zhoršen rating o jeden stupeň a v segmentu malých podniků o dva stupně pro účely výpočtu opravných položek. Navíc jsou expozice výše zmíněných klientů, které byly poskytnuty do konce roku 2021, reklasifikovány do Stupně 2 (neboť od poskytnutí se makroekonomická situace významně zhoršila, což ovlivňuje budoucí kreditní profil těchto expozic). K 31. prosinci 2024 činí výše těchto dodatečných opravných položek 635 mil. Kč (2023: 658 mil. Kč).

Skupina v roce 2024 dále pokračovala se specifickým přístupem s využitím postmodelových úprav v celém neretailovém výkonném portfoliu vzhledem k možným (odloženým) negativním dopadům nedávné vysoké inflace, nákladů či úrokových sazeb na schopnost klientů splácet své závazky. K 31. prosinci 2024 činí výše těchto dodatečných opravných položek 1 639 mil. Kč (2023: 1 653 mil. Kč).

Skupina použila přístup přes dodatečné opravné položky pro celý neretailový segment, neboť zatím nepozoruje významné rozdíly v rizikovosti mezi sektory.

Rozdělení znehodnocených úvěrů a pohledávek v brutto účetní hodnotě za bankami a klienty (Stupeň 3) podle způsobu odhadovaných ztrát:

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
(mil. Kč)	Jednotlivě	Statistický model	Jednotlivě	Statistický model
Centrální banky	0	0	0	0
Vládní instituce	12	0	52	0
Úvěrové instituce	19	0	0	0
Ostatní finanční instituce	108	17	117	4
Nefinanční podniky	7 439	2 479	6 655	2 184
Domácnosti*	844	5 580	1 024	5 249
Celkem	8 422	8 076	7 848	7 437

* 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 v pozdějších zněních.

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

Aktivita 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 Banka používat statistické modely oceňování na omezeném počtu rezidenčních nemovitostí (max. 20 %).

Vymáhání úvěrů a pohledávek za klienty v selhání

V roce 2024 začaly odeznívat dopady plynoucí z šokového vývoje cen energií v předchozích letech, meziroční inflace se výrazně snížila a dostala se do tolerančního pásma cílové inflace ČNB, což vyústilo v plynulé snižování základní repo sazby.

Nicméně ve vymáhání se nadále projevují se zpožděním negativní dopady z minulého roku. Dochází již k viditelnému prodlužování doby potřebné k „vyléčení“ klientů v první fázi vymáhání do 90 dnů po splatnosti a k zatím mírnějšímu, avšak pozorovatelnému růstu objemu úvěrů, které každý měsíc vstupují do této fáze vymáhání. Tyto efekty se negativně projevují v mírně zhoršeném procentu klientů vrácených do fáze bez po splatnosti a v celkovém objemu úvěrů v obchodní fázi vymáhání, jejichž stav během roku u retailových klientů viditelně pozvolna narůstá.

V průběhu roku došlo také ke zhoršení u klientů v segmentu podnikatelů, kteří se častěji dostávali do déle trvajícího prodlení s úhradou svých úvěrových pohledávek a častěji přepadávali až do fáze mimosoudního vymáhání.

Ačkoli z dlouhodobějšího pohledu se objem nesplácených úvěrů ve Skupině pohybuje na výrazně nižších hodnotách než před pandemií covidu-19, Skupina na pozvolna se zhoršující situaci reagovala v průběhu roku a zahájila pilotní projekty u retailových klientů, u kterých je na základě expertních a statistických modelů vyhodnocováno vyšší riziko nezaplacení splatných dluhů do 90 dní po splatnosti. U nich pak zkracuje období tzv. „měkkého vymáhání“ (úvěrů v obchodní fázi vymáhání) a zkracuje čas pro předání k soudnímu vymáhání. Tyto pilotní

projekty přispěly ke stabilizaci negativních dopadů do vymáhání z vývoje ekonomiky v minulém roce a zastavení zhoršování se situace ve splácení retailových úvěrů ve Skupině.

Skupina nadále pokračuje ve zvyšování efektivity procesů prostřednictvím digitalizace a automatizace některých činností v oblasti retailového mimosoudního a soudního vymáhání tak, aby zvýšila nákladovou efektivitu vymáhání a byla připravena na novou digitální éru bankovníctví.

V průběhu roku 2024 Skupina pokračovala v pravidelných prodeích nezajištěných i zajištěných retailových pohledávek vybraným kvalifikovaným investorům tak, aby byla zajištěna maximalizace výtěžnosti. Skupina nerealizovala hromadné prodeje úvěrů zajištěných nemovitou zástavou.

Skupina průběžně reagovala na měnící se právní prostředí, nově přijatou legislativu a její možný dopad na vymáhání pohledávek Skupiny. V oblasti vymáhání se v průběhu roku 2024 naplno negativně projevil efekt zásahů do nezabavitelné částky, zejména navyšováním životního minima a normativních nákladů na bydlení, k nimž dochází opakovaně od roku 2019, čímž došlo prakticky ke zhroucení systému srážek ze mzdy a jiných příjmů. Důsledkem uvedené skutečnosti je snížení vymožené hotovosti na nezajištěných úvěrech vymáhaných jak v exekučních, tak insolvenčních řízeních. Zvýšená pozornost byla i nadále věnována především vymáhání pohledávek v režimu insolvenčního zákona, neboť jde o jeden ze stěžejních způsobů 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 v řízeních, v nichž je úpadek řešen jak konkurzem, tak reorganizací, které jsou Skupinou využívány v závislosti na situaci klienta a postojích dalších věřitelů. V průběhu roku 2024 se u velkých korporátních klientů potvrzuje trend řešení jejich úpadkové situace formou reorganizace.

V oddluženích se Skupina zaměřuje zejména na kontrolu zpráv o přezkumu a pro oddlužení za účelem posouzení, zda klient nabízí nezajištěným věřitelům adekvátní plnění vzhledem ke svým schopnostem a možnostem, které se nabízejí na trhu práce, a v průběhu trvání samotného oddlužení potom na plnění podmínek ze strany klientů.

Skupina očekává negativní dopad novely zákona o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), provedené zákonem č. 252/2024 Sb., a to zejména v souvislosti se zkrácením doby trvání oddlužení z 5 na 3 roky pro všechny dlužníky. Vzhledem k účinnosti novely (1. 10. 2024) očekává Skupina finanční dopad až počínaje rokem 2028, kdy začnou být postupně ukončovány první řízení, která se řídí novými pravidly.

Na prostředí rychle se měnící legislativy, která je výrazně prodlužnická, Skupina obecně reaguje aktivnějším přístupem k procesu správy a vymáhání pohledávek a lepším využitím dat tak, že je nově přístup individualizován na míru konkrétní situaci klienta. Tím se výrazně zvyšuje šance narovnání problematické situace, což je výhodnější jak z pozice Skupiny, tak z pozice klienta.

Nástroje pro zajištění úvěrového rizika

Skupina nevyužívá žádné úvěrové deriváty pro zajištění nebo realokaci svých úvěrových expozic.

Úvěrové riziko finančních derivátů

Denní výpočet rizika protistrany souvisejícího s finančními deriváty je založen na ukazateli Credit Value at Risk (dále jen „CVaR“). Tento indikátor odhaduje možný nepříznivý budoucí vývoj tržní hodnoty derivátu, a tím i potenciální ztrátu, kterou Skupina může utrpět v případě, kdy protistrana nesplní své závazky. Výpočet této maximální potenciální expozice je prováděn na hladině pravděpodobnosti 99 % a je závislý na aktuální tržní hodnotě a typu derivátového obchodu, zbývajících době do splatnosti derivátové transakce, nominální hodnotě a volatilitě podkladových aktiv.

K 31. prosinci 2024 byla Skupina vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů a repo transakcí zahrnujících centrální banky dle ukazatele CVaR ve výši 318 454 mil. Kč (2023: 392 504 mil. Kč). Tato částka představuje hrubé reprodukční náklady v tržních cenách pro všechny kontrakty platné k tomuto datu. Tam, kde je to možné, je zohledněno započtení vzájemných pohledávek a závazků.

Skupina limituje expozice na protistrany z finančních derivátů za účelem zamezení nepřiměřených úvěrových expozic za jednotlivými klienty, které by vznikly z důvodu pohybu tržních cen. Skupina sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení je vygenerováno upozornění, případně je přijato nápravné opatření, pokud je to relevantní. Překročení, která jsou způsobena vědomou aktivitou obchodníka („aktivní překročení limitu“), jsou penalizována. Představenstvo Banky je pravidelně informováno o všech aktivních překročeních limitů.

Geopolitická situace

Skupina průběžně monitoruje a vyhodnocuje dopady války na Ukrajině na své činnosti a na své klienty (jedná se o dopady sekundární a nepřímé, zejména z důvodu závislosti klientů na strategických surovinách). Skupina se domnívá, že geopolitické riziko je korektně reflektováno v ratingu dotčených klientů, a situaci klientů považuje za stabilní. Výjimkou je senzitivní expozice ve výši 2,8 mld. Kč (2023: 4,1 mld. Kč) u klientů, kteří provozují plynovody, jejichž situaci Skupina podrobně sleduje. V případě potřeby bude Skupina reagovat na měnící se situaci opatřeními na straně svých politik a účetních odhadů, včetně úprav svých oprávkovacích modelů dle účetního standardu IFRS 9.

(B) Tržní riziko

Rozdělení finančních operací Skupiny

Činnost Skupiny je pro účely řízení tržních rizik vnitřně rozdělena na dvě knihy: Tržní knihu a Bankovní knihu. Tržní kniha je tvořena transakcemi sjednanými útvarem Investičního bankovnictví a treasury (mezibankovní a individuálně oceněné vklady a půjčky, repo a reverzní repo operace, portfolio cenných papírů určených k obchodování, deriváty sjednané útvarem Investičního bankovnictví). Bankovní kniha zahrnuje zejména obchodní transakce (poskytování úvěrů, přijímání vkladů, pohledávky a závazky za klienty), zajišťovací transakce v rámci Bankovní knihy a další transakce nezahrnuté do Tržní knihy.

Produkty finančního trhu generující pro Skupinu tržní riziko

Skupina obchoduje s následujícími produkty, které mohou generovat tržní riziko: úvěry a vklady na mezibankovním trhu, měnové operace (spoty, swapy, forwardy), úrokové nástroje (úrokové swapy, cross currency swapy, úrokové forwardy, úrokové futures a futures na dluhopisy), státní a korporátní dluhopisy a směnky/směnečné programy.

Složitější deriváty (opce, komoditní deriváty, strukturované deriváty), které Skupina klientům prodává, jsou ihned zavírány na mezibankovním trhu protiobchody (tzv. „back-to-back“), kde protistranou bývá nejčastěji 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 2024 činila -19 mil. Kč (2023: -19 mil. Kč). Průměrná hodnota VaR za rok 2024 činila -25 mil. Kč (2023: -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 2024 došlo ke dvěma překročením P&L vs. VaR, což je v souladu s metodickými předpoklady modelu.

Skupina provádí denní analýzy potenciálních ztrát generovaných většími šoky (stresové testy) na rizikové expozici v Tržní knize s cílem zohlednit události s pravděpodobností výskytu nižší než ve scénářích VaR. Pro devizové a úrokové expozice je používáno několik druhů stresových testů. Vycházejí buď z konkrétních krizových situací v minulosti (např. pád Lehman Brothers v roce 2008), nebo z hypotetické krize, která by mohla mít negativní vliv na výsledky Tržní knihy.

K získání podrobného obrazu o rizicích a strategiích jsou využívány další specifické indikátory, např. citlivost na tržní parametry nebo přímo velikost expozice.

Skupina používá metodologii VaR a zátěžových testů skupiny Société Générale a skupinový software pro řízení tržních rizik.

Tržní riziko Bankovní knihy

Skupina řídí devizové riziko tak, aby dosáhla minimálních rizikových expozic. Z toho důvodu je devizová pozice Bankovní knihy měřena na denní bázi a následně zajištěna v rámci stanovených pravidel. K zajišťování devizové pozice Bankovní knihy Skupina používá standardní měnové nástroje mezibankovního trhu, jako jsou měnové spoty a forwardy.

K 31. prosinci 2024 byla hodnota účetní agregované devizové pozice Banky v Bankovní knize ve výši 223 mil. Kč (2023: 175 mil. Kč).

Riziko úrokové sazby je v Bankovní 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 a ukazatele citlivosti čisté úrokové marže s předpokládanou rozvahou s rozpočtovými projekcemi na příští 2 roky.

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 2024 činila citlivost pro úrokové riziko v CZK -170 mil. Kč (2023: -27 mil. Kč), v EUR -30 mil. Kč (2023: -12 mil. Kč), v USD 3 mil. Kč (2023: 3 mil. Kč) a v případě ostatních měn -1 mil. Kč (2023: -1 mil. Kč) za hypotetického předpokladu změny tržních úrokových sazeb o 0,1 %.

Citlivost čistého úrokového výnosu Banky způsobeného tržními sazbami v horizontu 2 let činila k 31. prosinci 2024 v CZK 154 mil. Kč (2023: 240 mil. Kč), v EUR 24 mil. Kč (2023: 49 mil. Kč), v USD 5 mil. Kč (2023: 7 mil. Kč) a v případě ostatních měn -1 mil. Kč (2023: -1 mil. Kč) za hypotetického předpokladu změny tržních úrokových sazeb o 0,1 %.

K zajišťování úrokového rizika Bankovní 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.

(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:

	31. 12. 2024 Nominální hodnota		31. 12. 2023 Nominální hodnota		31. 12. 2024 Reálná hodnota		31. 12. 2023 Reálná hodnota	
(mil. Kč)	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové nástroje								
Úrokové swapy	2 494 858	2 494 858	2 265 694	2 265 694	8 505	8 462	14 049	14 881
Úrokové forwardy a futures*	788 612	788 612	1 603 318	1 603 318	58	0	10	0
Úrokové opce	116 159	116 159	116 176	116 176	423	460	840	840
Celkem úrokové nástroje	3 399 629	3 399 629	3 985 188	3 985 188	8 986	8 922	14 899	15 721
Měnové nástroje								
Měnové swapy	598 790	598 600	553 382	553 720	4 302	4 238	4 507	4 587
Cross currency swapy	213 324	213 094	232 729	233 703	6 382	6 379	6 888	8 112
Měnové forwardy	81 506	83 878	80 791	84 992	613	1 986	452	3 798
Nakoupené opce	82 335	81 886	77 409	77 274	1 879	0	2 089	0
Prodané opce	81 886	82 336	77 274	77 410	0	1 877	0	2 090
Celkem měnové nástroje	1 057 841	1 059 794	1 021 585	1 027 099	13 176	14 480	13 936	18 587
Ostatní nástroje								
Forwardy na dluhopisy	48	48	6	6	0	0	0	0
Nakoupené opce na akcie	988	988	988	988	6	0	8	0
Prodané opce na akcie	988	988	988	988	0	6	0	8
Celkem ostatní nástroje	2 024	2 024	1 982	1 982	6	6	8	8
Celkem	4 459 494	4 461 447	5 008 755	5 014 269	22 168	23 408	28 843	34 316

* 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 2024:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	652 159	1 289 580	553 119	2 494 858
Úrokové forwardy a futures*	748 372	40 240	0	788 612
Úrokové opce	60 882	49 484	5 793	116 159
Celkem úrokové nástroje	1 461 413	1 379 304	558 912	3 399 629
Měnové nástroje				
Měnové swapy	494 292	73 191	31 307	598 790
Cross currency swapy	56 806	125 196	31 322	213 324
Měnové forwardy	42 493	39 013	0	81 506
Nakoupené opce	39 152	43 183	0	82 335
Prodané opce	38 812	43 074	0	81 886
Celkem měnové nástroje	671 555	323 657	62 629	1 057 841
Ostatní nástroje				
Forwardy na dluhopisy	48	0	0	48
Nakoupené opce na akcie	0	988	0	988
Prodané opce na akcie	0	988	0	988
Celkem ostatní nástroje	48	1 976	0	2 024
Celkem	2 133 016	1 704 937	621 541	4 459 494

* 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 2023:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	496 909	1 250 669	518 116	2 265 694
Úrokové forwardy a futures*	1 319 310	284 008	0	1 603 318
Úrokové opce	1 807	89 918	24 451	116 176
Celkem úrokové nástroje	1 818 026	1 624 595	542 567	3 985 188
Měnové nástroje				
Měnové swapy	520 446	32 936	0	553 382
Cross currency swapy	52 122	133 690	46 917	232 729
Měnové forwardy	55 011	25 780	0	80 791
Nakoupené opce	38 394	39 015	0	77 409
Prodané opce	38 447	38 827	0	77 274
Celkem měnové nástroje	704 420	270 248	46 917	1 021 585
Ostatní nástroje				
Forwardy na dluhopisy	6	0	0	6
Nakoupené opce na akcie	0	988	0	988
Prodané opce na akcie	0	988	0	988
Celkem ostatní nástroje	6	1 976	0	1 982
Celkem	2 522 452	1 896 819	589 484	5 008 755

* Za zbytkovou smluvní splatnost úrokových forwardů (FRA) a futures se považuje doba do data fixace, kdy je odúčtována podrozvaha.

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

	31. 12. 2024 Nominální hodnota		31. 12. 2023 Nominální hodnota		31. 12. 2024 Reálná hodnota		31. 12. 2023 Reálná hodnota	
(mil. Kč)	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	1 219 571	1 219 571	1 089 493	1 089 493	6 113	27 175	6 695	30 090
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	15 450	15 450	20 350	20 350	194	313	450	479
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	80 088	80 633	34 326	34 287	242	666	877	672
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	13 080	12 593	13 080	12 363	315	0	553	0
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	55	56	71	71	25	0	17	0
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	21	21	48	47	7	0	6	0
Celkem	1 328 265	1 328 324	1 157 368	1 156 611	6 896	28 154	8 598	31 241

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2024:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	158 978	624 834	435 759	1 219 571
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	1 900	12 350	1 200	15 450
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	13 894	66 112	82	80 088
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	13 080	0	13 080
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	16	39	0	55
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	0	21	0	21
Celkem	174 788	716 436	437 041	1 328 265

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	167 820	542 326	379 347	1 089 493
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	5 200	11 850	3 300	20 350
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	11 352	22 892	82	34 326
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	13 080	0	13 080
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	15	56	0	71
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	27	21	0	48
Celkem	184 414	590 225	382 729	1 157 368

Rozdělení nediskontovaných peněžních toků z derivátů pro zajištění peněžních toků podle období, ve kterém je očekáván jejich dopad do výkazu zisku a ztráty:

	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let
Variabilní peněžní toky z derivátů pro zajištění peněžních toků	428	718	0	434	447	0

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 2024 následující zajišťovací vztahy:

Pro všechny zajišťovací vztahy je vedena dokumentace, kde je definováno zajišťované riziko a k tomu příslušný zajišťovací nástroj. Každý zajišťovací instrument je zařazen do zajišťovacího vztahu v okamžiku jeho sjednání. Na čtvrtletní bázi jsou počítány a vyhodnocovány testy efektivity a je účtováno do výsledovky o případné neefektivitě zajištění.

Všechny zajišťovací deriváty Skupiny splňovaly v průběhu roku 2024 podmínky definované účetními standardy pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Skupina neeviduje žádný případ, kdy by aplikovala zajišťovací účetnictví na vysoce pravděpodobnou očekávanou transakci, u které se již neočekává, že by se skutečně realizovala. Skupina v průběhu roku neukončila předčasně žádný zajišťovací vztah ani žádný zajišťovací derivát.

Úrokové riziko

Úrokové riziko je zajištěno buď na úrovni celého portfolia (portfolio zajištění se užívá na modelované položky rozvahy nebo na hromadnou produkci generovanou pobočkovou sítí), nebo na úrovni jednotlivých transakcí (úvěry, dluhopisy). Zajišťované riziko je pro účely zajišťovacího účetnictví vyjádřeno metodou hypotetického derivátu, což je derivát nadefinovaný tak, aby perfektně odpovídal charakteristikám podstupovaného rizika. Hypotetický derivát neobsahuje kreditní riziko a jeho část závislá na pohyblivé úrokové sazbě je navázána na OIS (overnight index swap) sazbu. Vzhledem k tomu, že tyto dva parametry neodrážejí přesně zajišťované riziko, jsou zdrojem neefektivity zajištění. Skupina má vypracovanou podrobnou strategii řízení úrokových rizik, která zahrnuje popisy povolených derivátů, návod, jak je používat, a způsob jejich účetního ocenění.

V roce 2024 představoval dopad do výkazu zisku a ztráty z titulu neefektivity zajišťovacích vztahů ztrátu 12 mil. Kč (2023: ztráta 1 mil. Kč).

Zajišťovací vztahy:

- 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 měnovými (cross currency) swapy;
- b. reálná hodnota fixně úročených vkladů, přijatých úvěrů nebo repo operací je zajištěna úrokovými swapy;
- c. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých aktiv obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských úvěrů jsou zajištěny portfoliem úrokových, respektive měnových (cross currency) swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výkaz zisku a ztráty Skupiny);
- d. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých závazků obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských závazků jsou zajištěny portfoliem úrokových swapů, respektive měnových (cross currency) swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výkaz zisku a ztráty Skupiny);
- e. reálná hodnota portfolia běžných a spořicíh účtů (včetně účtů stavebního spoření) klientů je zajištěna portfoliem úrokových swapů a měnových (cross currency) swapů;
- f. reálná hodnota portfolia klientských úvěrů (MPSS) je zajištěna portfoliem úrokových swapů.

Skupina v průběhu roku neukončila předčasně žádný zajišťovací vztah ani žádný zajišťovací derivát.

Měnové riziko

Měnové riziko je zajištěno na úrovni jednotlivých transakcí. Zajišťující instrument je derivát nebo konkrétní rozvahová cizoměnová položka. Všechny měnové zajišťovací vztahy byly v průběhu roku 2024 efektivní.

Zajišťovací vztahy:

- a. u vybraných materiálních případů Skupina zajišťuje budoucí peněžní toky pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků (např. smluvní platby třetím stranám v cizí měně), respektive pohledávek Skupiny (např. pohledávky za smluvními partnery), zajišťovacím nástrojem jsou cizoměnová aktiva (např. krátkodobé úvěry na mezibankovním trhu), respektive cizoměnové závazky (např. krátkodobé závazky vůči klientům).
- b. u cizoměnových toků vyplývajících z emise hypotečních zástavních listů měnovými swapy.
- c. u cizoměnových toků vyplývajících z dluhopisů klasifikovaných do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ měnovými swapy.

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 v průběhu roku ukončila předčasně zajišťovací vztahy v ekvivalentu 14 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč) s dopadem ztráty 1 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč) do výkazu zisku a ztráty. Jednalo se o zajištění budoucích peněžních toků pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků.

Riziko změny hodnoty akcií

Na základě požadavku regulátora Skupina navázala část odměňování vybraných zaměstnanců na vývoj hodnoty akcií KB, respektive SG. Skupina tak podstupuje riziko změny hodnoty akcií, které způsobuje volatilitu personálních nákladů v závislosti na vývoji hodnoty akcií. Toto riziko je zajišťováno equity forwardem, v rámci kterého je na začátku stanovena výchozí cena akcie a dále jsou vyrovnávány výkyvy v hodnotě akcií mezi oběma protistranami.

Program, v rámci kterého se vyhodnocují podmínky pro výplatu odměn zaměstnancům, je šestiletý, takže splatnost equity forwardů je 1 rok až 6 let. Zajišťovací instrument je equity forward a zajišťovaná položka je závazek vůči zaměstnancům z titulu odložených bonusů. Zdrojem neefektivity je nepřesný odhad objemu vyplácených dividend.

Zajišťovací vztahy:

- 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.

V roce 2024 představoval dopad do výkazu zisku a ztráty z titulu neefektivity zajišťovacích vztahů zisk 2 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč). Skupina v průběhu roku neukončila předčasně žádný zajišťovací vztah ani žádný zajišťovací derivát.

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, 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 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 nenese 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.

2024 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	72 956	0	0	0	0	72 956
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19 622	0	0	0	22 168	41 790
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	6 896	6 896
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1 642	1 348	3 508	6 018	-1 205	11 311
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	622 169	118 403	421 950	177 110	32 098	1 371 730
– Úvěry a pohledávky za bankami	303 501	21 098	10 429	678	128	335 834
– Úvěry a pohledávky za klienty	314 162	87 403	358 368	58 445	34 644	853 022
– Dluhové cenné papíry	4 506	9 902	53 153	117 987	-2 674	182 874
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-657	-657
Daň z příjmů	0	0	0	0	276	276
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	253	253
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	6 163	6 163
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	2 675	2 675
Nehmotný majetek	0	0	0	0	10 796	10 796
Hmotný majetek	0	0	0	0	7 972	7 972
Goodwill	0	0	8	8	3 736	3 752
Aktiva držená k prodeji	0	0	0	0	87	87
Aktiva celkem	716 389	119 751	425 466	183 136	91 258	1 536 000
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	23 730	0	0	0	23 408	47 138
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	28 154	28 154

2024 (mil. Kč)		Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
Finanční závazky v naběhlé hodnotě		351 636	43 451	41 461	6 742	838 105	1 281 395
– Závazky vůči bankám		59 456	11 380	4 074	0	16 665	91 575
– Závazky vůči klientům*		292 019	31 751	23 576	5 756	821 423	1 174 525
– Emitované cenné papíry		36	0	12 593	0	0	12 629
– Závazky z leasingu		125	320	1 218	986	17	2 666
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		0	0	0	0	-31 764	-31 764
Daň z příjmů		0	48	0	0	141	189
Odložený daňový závazek		0	0	0	0	611	611
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky		0	0	0	0	13 788	13 788
Rezervy		0	0	0	0	737	737
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh		65 715	0	0	0	0	65 715
Závazky celkem		441 081	43 499	41 461	6 742	873 180	1 405 963
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2024		275 308	76 252	384 005	176 394	-781 922	130 037
Nominální hodnota derivátů**		4 123 789	267 134	325 032	225 187	0	4 941 142
Podrozvahová aktiva celkem		4 123 789	267 134	325 032	225 187	0	4 941 142
Nominální hodnota derivátů**		4 137 619	240 560	369 039	193 752	0	4 940 970
Nečerpaný objem úvěrů***		-7 624	-6 458	9 040	5 042	0	0
Nečerpaný objem revolvingů***		0	0	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem		4 129 995	234 102	378 079	198 794	0	4 940 970
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2024		-6 206	33 032	-53 047	26 393	0	172
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2024		269 102	378 386	709 344	912 131	130 209	x

* 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.

2023 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	12 835	0	0	0	0	12 835
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19 621	0	0	0	28 843	48 464
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	8 598	8 598
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	993	3 244	3 369	10 618	-1 441	16 783
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	739 209	105 401	350 890	171 143	30 780	1 397 423
– Úvěry a pohledávky za bankami	406 088	4 290	130	882	254	411 644
– Úvěry a pohledávky za klienty	334 137	79 456	306 212	81 752	31 985	833 542
– Dluhové cenné papíry	-1 016	21 655	44 548	88 509	-1 459	152 237
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-815	-815
Daň z příjmů	0	0	0	0	643	643
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	223	223
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	6 279	6 279
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	3 047	3 047
Nehmotný majetek	0	0	0	0	10 192	10 192
Hmotný majetek	0	0	0	0	8 034	8 034
Goodwill	0	0	8	8	3 736	3 752
Aktiva držená k prodeji	0	0	0	0	844	844
Aktiva celkem	772 658	108 645	354 267	181 769	98 963	1 516 302
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykazané do zisku nebo ztráty	25 890	0	0	0	34 316	60 206
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	31 241	31 241
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	351 296	60 923	47 696	7 055	780 803	1 247 773
– Závazky vůči bankám	80 550	1 999	5 237	883	17 025	105 694
– Závazky vůči klientům*	270 563	58 643	28 934	5 323	763 764	1 127 227
– Emitované cenné papíry	68	0	12 363	0	0	12 431

2023 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
– Závazky z leasingu	115	281	1 162	849	14	2 421
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	-34 944	-34 944
Daň z příjmů	0	8	0	0	217	225
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	782	782
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	17 321	17 321
Rezervy	0	0	0	0	854	854
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	64 560	0	0	0	0	64 560
Závazky celkem	441 746	60 931	47 696	7 055	830 590	1 388 018
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2023	330 912	47 714	306 571	174 714	-731 627	128 284
Nominální hodnota derivátů**	3 482 281	1 180 565	482 869	229 451	0	5 375 166
Podrozvahová aktiva celkem	3 482 281	1 180 565	482 869	229 451	0	5 375 166
Nominální hodnota derivátů**	3 582 161	1 154 340	493 668	145 215	0	5 375 384
Nečerpaný objem úvěrů***	-7 844	-6 924	9 480	5 288	0	0
Nečerpaný objem revolvingů***	0	0	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	3 574 317	1 147 416	503 148	150 503	0	5 375 384
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2023	-92 036	33 149	-20 279	78 948	0	-218
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2023	238 876	319 739	606 031	859 693	128 066	x

* Ve sloupci Nespecifikováno jsou obsaženy zejména 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 2024 a 2023:

	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	CZK	USD	EUR	CZK	USD	EUR
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	3,43 %	x	x	4,13 %	x	x
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1,94 %	x	1,17 %	1,93 %	x	1,56 %
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	3,69 %	5,75 %	3,74 %	4,88 %	6,74 %	4,42 %
– Úvěry a pohledávky za bankami	3,48 %	5,08 %	3,00 %	6,30 %	6,13 %	3,58 %
– Úvěry a pohledávky za klienty	3,96 %	6,47 %	4,14 %	4,35 %	7,39 %	4,71 %
– Dluhové cenné papíry	3,13 %	0,00 %	4,03 %	3,01 %	0,00 %	3,79 %
Aktiva celkem	3,58 %	5,47 %	3,67 %	4,70 %	6,33 %	4,21 %
Úročená aktiva celkem	3,62 %	5,65 %	3,69 %	4,79 %	6,52 %	4,24 %
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0,00 %	x	x	0,00 %	x	x
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	0,73 %	3,32 %	0,74 %	1,39 %	3,72 %	1,38 %
– Závazky vůči bankám	-0,57 %	4,56 %	2,20 %	1,89 %	5,48 %	3,23 %
– Závazky vůči klientům	0,73 %	0,79 %	0,30 %	1,38 %	0,70 %	0,34 %
– Emitované cenné papíry	1,83 %	x	x	2,10 %	x	x
– Závazky z leasingu	3,26 %	x	2,77 %	2,82 %	x	2,55 %
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	x	x	4,97 %	x	x	5,96 %
Závazky celkem	0,80 %	3,27 %	1,85 %	1,39 %	3,67 %	2,55 %
Úročené závazky celkem	0,81 %	3,32 %	1,87 %	1,51 %	3,72 %	2,59 %
Podrozvahová aktiva						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	1,64 %	3,23 %	0,89 %	1,73 %	3,30 %	0,75 %
Nečerpaný objem úvěrů	5,90 %	x	4,03 %	7,96 %	x	4,78 %
Nečerpaný objem revolvingů	6,07 %	5,62 %	3,27 %	9,09 %	6,32 %	4,13 %
Podrozvahová aktiva celkem	1,76 %	3,21 %	0,98 %	1,93 %	3,27 %	0,88 %
Podrozvahové závazky						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	1,75 %	2,96 %	0,81 %	1,73 %	2,84 %	0,67 %

	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
Nečerpaný objem úvěrů	5,90 %	x	4,03 %	7,96 %	x	4,78 %
Nečerpaný objem revolvingů	6,07 %	5,62 %	3,27 %	9,09 %	6,32 %	4,13 %
Podrozvahové závazky celkem	1,87 %	2,94 %	0,88 %	1,93 %	2,82 %	0,79 %

Pozn.: V tabulce jsou uvedeny průměrné úrokové sazby za měsíc prosinec 2024 a 2023 vypočítané jako vážený průměr za jednotlivou kategorii aktiv a závazků.

2T repo sazba vyhlašovaná ČNB klesla v průběhu roku 2024 ze 6,75 % na 4,00 %. Korunové sazby na peněžním trhu (PRIBOR) klesly o 2,79 % (1M) a o 2,02 % (12M). Sazby úrokových swapů klesly o 0,62 % (2R) a vzrostly o 0,32 % (10R).

2T repo sazba vyhlašovaná ČNB klesla v průběhu roku 2023 ze 7 % až na 6,75 %. Korunové sazby na peněžním trhu (PRIBOR) klesly o 0,31 % (1M) a o 1,56 % (12M). Sazby úrokových swapů klesly o 1,30 % (10R) a o 2,09 % (2R).

Eurové úrokové sazby peněžního trhu klesly během roku 2024 o 1,00 % (1M) a o 1,05 % (12M) a sazby úrokových swapů klesly o 0,61 % (2R) a o 0,12 % (10R).

Eurové úrokové sazby peněžního trhu vzrostly během roku 2023 o 1,96 % (1M) a o 0,22 % (12M) a sazby úrokových swapů klesly o 0,57 % (2R) a o 0,67 % (10R).

Dolarová úroková sazba peněžního trhu SOFR klesla během roku 2024 o 1,03 % (ON) a sazby úrokových swapů klesly o 0,01 % (2R) a vzrostly o 0,56 % (10R).

Dolarová úroková sazba peněžního trhu SOFR vzrostla během roku 2023 o 1,10 % (ON) a sazby úrokových swapů klesly o 0,38 % (10R) a o 0,61 % (2R).

Rozdělení finančních aktiv a závazků dle jejich vystavení změnám úrokových sazeb:

	31. 12. 2024				31. 12. 2023			
(mil. Kč)	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	1 625	49 615	21 716	72 956	0	0	12 835	12 835
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19 545	77	22 168	41 790	19 547	74	28 843	48 464
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	4	0	6 892	6 896	6	0	8 592	8 598
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	11 258	0	53	11 311	16 730	0	53	16 783
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	837 807	527 398	6 525	1 371 730	755 190	635 004	7 229	1 397 423
– Úvěry a pohledávky za bankami	66 184	268 919	731	335 834	43 502	366 929	1 213	411 644
– Úvěry a pohledávky za klienty	600 105	247 123	5 794	853 022	570 843	256 683	6 016	833 542
– Dluhové cenné papíry	171 518	11 356	0	182 874	140 845	11 392	0	152 237
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	-657	-657	0	0	-815	-815
Závazky								
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	47 138	47 138	0	0	60 206	60 206
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	28 154	28 154	0	0	31 241	31 241
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	93 631	1 185 806	1 958	1 281 395	93 417	1 151 042	3 314	1 247 773
– Závazky vůči bankám	28 374	63 062	139	91 575	28 571	77 075	48	105 694
– Závazky vůči klientům*	49 962	1 122 744	1 819	1 174 525	49 994	1 073 967	3 266	1 127 227
– Emitované cenné papíry	12 629	0	0	12 629	12 431	0	0	12 431
– Závazky z leasingu	2 666	0	0	2 666	2 421	0	0	2 421
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	-31 764	-31 764	0	0	-34 944	-34 944
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	65 715	0	65 715	0	64 560	0	64 560

* V této položce ve sloupci Pohyblivá úroková sazba jsou obsaženy zejména klientské vklady, u kterých má Skupina možnost měnit úrokové sazby, tudíž nejsou citlivé na změnu úrokových sazeb.

Pozn.: Jednotlivé produkty balance 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.

2024 (mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno**	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	64 384	0	0	0	0	8 572	72 956
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	325	926	7 504	11 235	21 800	41 790
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	4	6 892	6 896
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	318	1 371	1 347	3 508	6 017	-1 250	11 311
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	339 737	41 294	138 751	369 701	484 170	-1 923	1 371 730
– Úvěry a pohledávky za bankami	295 920	7 032	20 442	11 762	678	0	335 834
– Úvěry a pohledávky za klienty	43 817	32 088	117 621	300 455	358 290	751	853 022
– Dluhové cenné papíry	0	2 174	688	57 484	125 202	-2 674	182 874
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-657	-657
Daň z příjmů	98	0	178	0	0	0	276
Odložená daňová pohledávka	161	0	1	0	0	91	253
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	4 095	358	1 340	0	0	370	6 163
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	0	2 675	2 675
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	10 796	10 796
Hmotný majetek	0	0	1	0	0	7 971	7 972
Goodwill	0	0	0	8	8	3 736	3 752
Aktiva držená k prodeji	0	0	36	0	0	51	87
Aktiva celkem	408 793	43 348	142 580	380 721	501 434	59 124	1 536 000
Závazky a vlastní kapitál							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	23 730	0	0	0	0	23 408	47 138
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	28 154	28 154
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 095 419	107 509	28 505	44 344	5 604	14	1 281 395
– Závazky vůči bankám	45 354	19 146	16 308	10 818	63	-114	91 575

2024 (mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno**	Celkem
– Závazky vůči klientům	1 050 029	88 237	11 874	19 706	4 551	128	1 174 525
– Emitované cenné papíry	36	0	0	12 593	0	0	12 629
– Závazky z leasingu	0	126	323	1 227	990	0	2 666
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	-31 764	-31 764
Daň z příjmů	0	0	49	0	0	140	189
Odložený daňový závazek	325	33	99	115	0	39	611
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	11 579	378	959	0	0	872	13 788
Rezervy	445	46	207	0	0	39	737
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	234	0	54 148	11 333	0	65 715
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	130 037	130 037
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 131 498	108 200	29 819	98 607	16 937	150 939	1 536 000
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2024	-722 705	-64 852	112 761	282 114	484 497	-91 815	0
Podrozvahová aktiva*	108 678	461 846	190 172	360 965	31 404	0	1 153 065
Podrozvahové závazky*	339 526	461 605	190 510	362 819	31 465	0	1 385 925
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2024	-230 848	241	-338	-1 854	-61	0	-232 860

* 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.

2023 (mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno**	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	4 530	0	0	0	0	8 305	12 835
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	543	2 107	16 424	29 390	48 464
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	6	8 592	8 598
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	3 263	1	2 349	3 281	9 375	-1 486	16 783
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	465 255	56 916	166 687	358 743	350 595	-773	1 397 423
– Úvěry a pohledávky za bankami	395 459	13 036	431	1 836	882	0	411 644
– Úvěry a pohledávky za klienty	69 796	43 869	154 667	308 218	256 306	686	833 542
– Dluhové cenné papíry	0	11	11 589	48 689	93 407	-1 459	152 237
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-815	-815
Daň z příjmů	643	0	0	0	0	0	643
Odložená daňová pohledávka	124	0	1	0	0	98	223
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 630	626	1 375	0	0	648	6 279
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	0	3 047	3 047
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	10 192	10 192
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	8 034	8 034
Goodwill	0	0	0	8	8	3 736	3 752
Aktiva držená k prodeji	0	0	844	0	0	0	844
Aktiva celkem	477 445	57 543	171 799	364 139	376 408	68 968	1 516 302
Závazky a vlastní kapitál							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	25 890	0	0	0	0	34 316	60 206
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	31 241	31 241
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 052 974	70 076	66 007	55 723	3 059	-66	1 247 773
– Závazky vůči bankám	78 827	3 014	7 049	16 763	247	-206	105 694

2023 (mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno**	Celkem
– Závazky vůči klientům	974 079	66 946	58 675	25 427	1 960	140	1 127 227
– Emitované cenné papíry	68	0	0	12 363	0	0	12 431
– Závazky z leasingu	0	116	283	1 170	852	0	2 421
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	-34 944	-34 944
Daň z příjmů	35	0	137	0	0	53	225
Odložený daňový závazek	458	20	58	155	0	91	782
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	14 692	470	971	0	0	1 188	17 321
Rezervy	155	112	515	0	0	72	854
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	275	0	42 032	22 253	0	64 560
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	128 284	128 284
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 094 204	70 953	67 688	97 910	25 312	160 235	1 516 302
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2023	-616 759	-13 410	104 111	266 229	351 096	-91 267	0
Podrozvahová aktiva*	117 624	399 429	203 175	306 220	46 999	0	1 073 447
Podrozvahové závazky*	335 043	398 995	205 089	309 079	47 176	0	1 295 382
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2023	-217 419	434	-1 914	-2 859	-177	0	-221 935

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky z měnových spotových, pevných termínových a opčních kontraktů a dále závazky ze záruk, akreditivů a úvěrových příslibů.

** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků Skupiny na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2024:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno*	Celkem
Závazky							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	23 730	0	0	0	0	0	23 730
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 095 667	110 242	32 380	52 377	6 429	14	1 297 109
– Závazky vůči bankám	45 412	20 217	18 523	15 405	68	-114	99 511
– Závazky vůči klientům	1 050 219	89 879	13 479	22 956	5 248	128	1 181 909
– Emitované cenné papíry	36	0	0	12 593	0	0	12 629
– Závazky z leasingu	0	146	378	1 423	1 113	0	3 060
Daň z příjmů	0	0	49	0	0	140	189
Odložený daňový závazek	325	33	99	115	0	39	611
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	11 579	378	959	0	0	872	13 788
Rezervy	445	46	207	0	0	39	737
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	234	0	54 148	11 333	0	65 715
Nederivátové finanční závazky celkem	1 131 746	110 933	33 694	106 640	17 762	1 104	1 401 879
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	155 915	0	0	0	0	0	155 915
Záruky včetně jejich příslibů	74 937	0	0	0	0	0	74 937
Potenciální závazky celkem	230 852	0	0	0	0	0	230 852

* 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 2023:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno*	Celkem
Závazky							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	25 890	0	0	0	0	0	25 890
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 053 347	71 702	67 212	57 527	3 304	-66	1 253 026
– Závazky vůči bankám	79 056	3 795	7 284	17 133	252	-206	107 314
– Závazky vůči klientům	974 215	67 754	59 601	26 693	2 088	140	1 130 491
– Emitované cenné papíry	76	22	0	12 365	0	0	12 463
– Závazky z leasingu	0	131	327	1 336	964	0	2 758
Daň z příjmů	35	0	137	0	0	53	225
Odložený daňový závazek	458	20	58	155	0	91	782
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	14 692	470	971	0	0	1 188	17 321
Rezervy	155	112	515	0	0	72	854
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	275	0	42 032	22 253	0	64 560
Nederivátové finanční závazky celkem	1 094 577	72 579	68 893	99 714	25 557	1 338	1 362 658
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	142 974	0	0	0	0	0	142 974
Záruky včetně jejich příslibů	74 206	0	0	0	0	0	74 206
Potenciální závazky celkem	217 180	0	0	0	0	0	217 180

* Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

(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.

2024 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	21 945	50 548	231	232	72 956
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	39 322	2 429	12	27	41 790
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	6 261	630	5	0	6 896
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	6 955	4 356	0	0	11 311
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 088 581	275 460	6 152	1 537	1 371 730
– Úvěry a pohledávky za bankami	295 319	37 292	2 699	524	335 834
– Úvěry a pohledávky za klienty	614 646	233 910	3 453	1 013	853 022
– Dluhové cenné papíry	178 616	4 258	0	0	182 874
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-657	0	0	0	-657
Daň z příjmů	233	43	0	0	276
Odložená daňová pohledávka	86	167	0	0	253
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	4 549	1 595	8	11	6 163
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	2 675	0	0	0	2 675
Nehmotný majetek	10 776	20	0	0	10 796
Hmotný majetek	7 928	44	0	0	7 972
Goodwill	3 752	0	0	0	3 752
Aktiva držená k prodeji	87	0	0	0	87
Aktiva celkem	1 192 493	335 292	6 408	1 807	1 536 000
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0

2024 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	44 652	2 434	26	26	47 138
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	27 484	621	49	0	28 154
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 043 657	197 021	34 277	6 440	1 281 395
– Závazky vůči bankám	10 089	58 359	23 126	1	91 575
– Závazky vůči klientům	1 031 721	125 214	11 151	6 439	1 174 525
– Emitované cenné papíry	0	12 629	0	0	12 629
– Závazky z leasingu	1 847	819	0	0	2 666
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-29 168	-2 369	-227	0	-31 764
Daň z příjmů	186	3	0	0	189
Odložený daňový závazek	611	0	0	0	611
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 868	2 266	503	151	13 788
Rezervy	473	246	8	10	737
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	65 715	0	0	65 715
Vlastní kapitál	129 763	274	0	0	130 037
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 228 526	266 211	34 636	6 627	1 536 000
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2024	-36 033	69 081	-28 228	-4 820	0
Podrozvahová aktiva*	4 380 802	1 153 593	224 187	33 889	5 792 471
Podrozvahové závazky*	4 349 263	1 220 028	196 065	29 126	5 794 482
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2024	31 539	-66 435	28 122	4 763	-2 011
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2024	-4 494	2 646	-106	-57	-2 011

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

2023 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	11 601	804	203	227	12 835
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	43 825	4 514	31	94	48 464
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	7 671	924	3	0	8 598
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	7 527	9 256	0	0	16 783
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 119 981	269 559	5 360	2 523	1 397 423
– Úvěry a pohledávky za bankami	371 320	37 042	2 873	409	411 644
– Úvěry a pohledávky za klienty	598 347	230 594	2 487	2 114	833 542
– Dluhové cenné papíry	150 314	1 923	0	0	152 237
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-815	0	0	0	-815
Daň z příjmů	643	0	0	0	643
Odložená daňová pohledávka	95	128	0	0	223
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	4 603	1 663	8	5	6 279
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	3 047	0	0	0	3 047
Nehmotný majetek	10 169	23	0	0	10 192
Hmotný majetek	7 985	49	0	0	8 034
Goodwill	3 752	0	0	0	3 752
Aktiva držená k prodeji	844	0	0	0	844
Aktiva celkem	1 220 928	286 920	5 605	2 849	1 516 302
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	55 486	4 616	7	97	60 206
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	30 201	977	63	0	31 241
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 016 795	189 497	33 975	7 506	1 247 773
– Závazky vůči bankám	7 550	76 721	21 419	4	105 694

2023 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
– Závazky vůči klientům	1 007 467	99 702	12 556	7 502	1 127 227
– Emitované cenné papíry	0	12 431	0	0	12 431
– Závazky z leasingu	1 778	643	0	0	2 421
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-30 542	-4 130	-272	0	-34 944
Daň z příjmů	188	37	0	0	225
Odložený daňový závazek	782	0	0	0	782
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	12 950	3 762	373	236	17 321
Rezervy	568	274	8	4	854
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	64 560	0	0	64 560
Vlastní kapitál	128 100	184	0	0	128 284
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 214 528	259 777	34 154	7 843	1 516 302
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2022	6 400	27 143	-28 549	-4 994	0
Podrozvahová aktiva*	4 784 128	1 120 515	226 687	39 645	6 170 975
Podrozvahové závazky*	4 798 544	1 144 429	198 117	34 641	6 175 731
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2023	-14 416	-23 914	28 570	5 004	-4 756
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2023	-8 016	3 229	21	10	-4 756

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

(G) Operační riziko

Od roku 2008 Skupina využívá metodu AMA – Advanced Measurement Approach – pro řízení operačních rizik. Vedle standardních nástrojů řízení operačního rizika používaných v rámci AMA přístupu, jako jsou sběr informací o realizovaných ztrátách souvisejících s operačním rizikem, rizikové sebehodnocení (RCSA – Risk Control Self Assessment), klíčové indikátory rizika (KRI – Key Risk Indicators) nebo analýza scénářů (SA – Scenario Analysis), vybudovala Skupina i systém permanentní supervize sestávající z každodenních a formalizovaných periodických kontrol, jejichž nastavení a výkon jsou na průběžné bázi nezávisle ověřovány a hodnoceny v rámci tzv. druhého stupně kontrol. Skupina průběžně rozvíjí výše uvedené nástroje řízení operačních rizik a podporuje kontinuální rozvoj rizikové kultury v oblasti operačních rizik napříč všemi organizačními útvary.

Poznatky získané oddělením operačních rizik jsou na pravidelné bázi vyhodnocovány a poskytovány managementu Skupiny, který přijímá strategická rozhodnutí v oblasti řízení operačních rizik. Hodnocení operačních rizik je také integrální součástí procesu schvalování nových produktů a projektů.

V rámci konsolidovaného řízení operačních rizik byla prohloubena spolupráce mezi společnostmi skupiny KB. Metoda AMA byla použita ve čtyřech společnostech Skupiny, z nichž dvě jsou bankovní (Komerční banka, a.s., a Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.) a dvě nebankovní (SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. a ESSOX s.r.o.).

(H) Právní riziko

Skupina pravidelně sleduje a vyhodnocuje pasivní právní spory vedené proti Bance. K pokrytí potenciálních závazků v souvislosti s právními spory Skupina vytváří rezervu ve výši žalované částky a příslušenství pro všechny pasivní právní spory s pravděpodobností plnění vyšší než 50 %. Skupina rovněž řídí právní riziko prostřednictvím hodnocení kontraktů, do kterých vstupuje, z titulu právního rizika.

(I) Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a závazků nepřeceňovaných na reálnou hodnotu

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:

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
(mil. Kč)	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	72 956	72 956	12 835	12 835
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 371 730	1 357 276	1 397 423	1 380 729
– Úvěry a pohledávky za bankami	335 834	333 784	411 644	409 111
– Úvěry a pohledávky za klienty	853 022	844 751	833 542	823 766
– Dluhové cenné papíry	182 874	178 741	152 237	147 852
Finanční závazky				
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 281 395	1 278 066	1 247 773	1 245 085
– Závazky vůči bankám	91 575	90 802	105 694	105 470
– Závazky vůči klientům	1 174 525	1 172 357	1 127 227	1 125 609
– Emitované cenné papíry	12 629	12 241	12 431	11 585
– Závazky z leasingu	2 666	2 666	2 421	2 421
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	65 715	65 715	64 560	64 560

V následující tabulce je uvedena hierarchie reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

	31. 12. 2024				31. 12. 2023			
(mil. Kč)	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	72 956	8 572	0	64 384	12 835	8 305	0	4 530
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 357 276	171 792	0	1 185 484	1 380 729	143 917	0	1 236 812
– Úvěry a pohledávky za bankami	333 784	0	0	333 784	409 111	0	0	409 111
– Úvěry a pohledávky za klienty	844 751	0	0	844 751	823 766	0	0	823 766
– Dluhové cenné papíry	178 741	171 792	0	6 949	147 852	143 917	0	3 935
Finanční závazky								
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 278 066	12 241	0	1 265 825	1 245 085	11 585	0	1 233 500
– Závazky vůči bankám	90 802	0	0	90 802	105 470	0	0	105 470
– Závazky vůči klientům	1 172 357	0	0	1 172 357	1 125 609	0	0	1 125 609
– Emitované cenné papíry	12 241	12 241	0	0	11 585	11 585	0	0
– Závazky z leasingu	2 666	0	0	2 666	2 421	0	0	2 421
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	65 715	0	0	65 715	64 560	0	0	64 560

(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. 2024	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	31. 12. 2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA								
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	41 790	19 603	22 187	0	48 464	19 598	28 861	5
z toho:								
– kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
– dluhové cenné papíry	19 622	19 603	19	0	19 621	19 598	18	5
– deriváty	22 168	0	22 168	0	28 843	0	28 843	0
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	6 896	0	6 896	0	8 598	0	8 598	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	11 311	11 258	0	53	16 783	16 730	0	53
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-657	0	-657		-815	0	-815	0
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	59 340	30 861	28 426	53	73 030	36 328	36 644	58
FINANČNÍ ZÁVAZKY								
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	47 138	23 730	23 408	0	60 206	25 890	34 316	0
z toho:								
– prodané cenné papíry	23 730	23 730	0	0	25 890	25 890	0	0
– deriváty	23 408	0	23 408	0	34 316	0	34 316	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	28 154	0	28 154	0	31 241	0	31 241	0
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-31 764	0	-31 764	0	-34 944	0	-34 944	0
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou	43 528	23 730	19 798	0	56 503	25 890	30 613	0

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou – Úroveň 3:

	2024				2023			
(mil. Kč)	Finanční aktiva ve FVOCI	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem	Finanční aktiva ve FVOCI	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem
Stav na začátku období	53	0	5	58	52	132	0	184
Úplný zisk/(ztráta)								
– ve výkazu zisku a ztráty	0	0	0	0	0	3	0	3
– v ostatním úplném výsledku	0	0	0	0	-9	0	0	-9
Nákupy	0	0	0	0	10	0	0	10
Prodeje	0	0	-5	-5	0	0	0	0
Vypořádání	0	0	0	0	0	-135	0	-135
Přesun z Úrovně 2	0	0	0	0	0	0	5	5
Kurzové rozdíly	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci období	53	0	0	53	53	0	5	58

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 2024:

	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32					Nezapočtené hodnoty
(mil. Kč)	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	39 817	10 753	29 064	22 518	2 713	3 833
Záporná reálná hodnota derivátů	62 315	10 753	51 562	22 518	25 167	3 877

* 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 2023:

	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32					Nezapočtené hodnoty
(mil. Kč)	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků*	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	Finanční nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota
Kladná reálná hodnota derivátů	50 573	13 132	37 441	32 377	2 230	2 834
Záporná reálná hodnota derivátů	78 689	13 132	65 557	32 377	24 627	8 553

* 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:

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
(mil. Kč)	Hotovost	Cenné papíry	Hotovost	Cenné papíry
Aktiva ve správě	3 703	727 419	2 655	661 833
Aktiva ve správě KB Penzijní společnost, a.s.	0	73 547	0	75 957
Aktiva k obhospodařování	0	12 455	0	10 000

46 Události po datu účetní závěrky

V průběhu února 2025 došlo k navýšení kapitálu společnosti Lemonero s.r.o. Společnost KB SmartSolutions, s.r.o., se této operace neúčastnila a došlo tedy ke snížení podílu KB SmartSolutions, s.r.o., ve společnosti Lemonero s.r.o. na 20,0 %. Společnost Lemonero s.r.o. aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V únoru Banka završila transakci se společnostmi Société Générale S.A. a Société Générale Equipment Finance S.A., v rámci n    nakoupila 49,9% podíl ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. V návaznosti na tuto transakci Banka nyní vlastní 100% podíl ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

Individuální účetní závěrka

k 31. prosinci 2024

dle účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií

Individuální výkaz zisku a ztráty a individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2024

Individuální výkaz zisku a ztráty za rok 2024

(mil. Kč)	Bod	2024	2023
Výnosy z úroků	5	110 021	114 097
Náklady na úroky	5	-87 991	-91 299
Čisté úrokové výnosy		22 030	22 798
Výnosy z poplatků a provizí	6	7 592	6 621
Náklady na poplatky a provize	6	-1 329	-1 091
Čistý výnos z poplatků a provizí		6 263	5 530
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	7	3 825	3 816
Výnosy z dividend	8	1 117	547
Ostatní výnosy	9	570	496
Čisté provozní výnosy		33 805	33 187
Personální náklady	10	-7 510	-7 231
Všeobecné provozní náklady	11	-5 246	-5 462
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	12	-3 534	-3 080
Provozní náklady		-16 290	-15 773
Provozní zisk		17 515	17 414
Ztráty ze znehodnocení	13	-732	4
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek	13	35	119
Náklady na riziko		-697	123
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	14	3 158	0
Čistý zisk z ostatních aktiv	15	-37	-88
Zisk před zdaněním		19 939	17 449
Daň z příjmů	16	-2 666	-2 875
Zisk za účetní období	17	17 273	14 574

Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykázány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu a závazků z leasingu.

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2024

(mil. Kč)	Bod	2024	2023
Zisk za účetní období	17	17 273	14 574
Položky, které nebudou odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně	38	2	2
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI*, po odečtení daně	39	0	-9
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Zajištění peněžních toků			
– čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně	40	297	437
– převod do čistého zisku/(ztráty), po odečtení daně	40	-333	-829
Zajištění cizoměnových investic	40	-16	-21
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		-2	6
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI**			
– čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty - Dluhové nástroje, po odečtení daně	41	-26	-49
– převod do čistého zisku/(ztráty) - Dluhové nástroje, po odečtení daně	41	-2	-232
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		-80	-695
Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		17 193	13 879

* Přecenění kapitálových nástrojů s volbou reálné hodnoty vykázané do ostatního úplného výsledku
** Přecenění dluhových nástrojů v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku.

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Individuální výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2024

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2024	31. 12. 2023
AKTIVA			
Hotovost a účty u centrálních bank	18	72 538	12 369
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19	42 302	49 398
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19	0	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	20	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	42	6 698	8 143
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	21	11 232	16 706
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	22	1 285 882	1 313 069
Daň z příjmů		98	643
Odložená daňová pohledávka	32	161	124
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	23	4 196	3 637
Majetkové účasti	24	19 169	19 059
Nehmotný majetek	25	9 568	9 048
Hmotný majetek	26	6 586	6 452
Aktiva držená k prodeji	27	16	426
Aktiva celkem		1 458 446	1 439 074

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2024	31. 12. 2023
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči centrálním bankám		0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	28	47 649	61 146
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	42	27 841	30 762
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	29	1 219 197	1 185 570
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-31 378	-34 366
Daň z příjmů		0	35
Odložený daňový závazek	32	426	537
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	30	11 626	14 945
Rezervy	31	698	782
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	33	65 715	64 560
Závazky celkem		1 341 774	1 323 971
Základní kapitál	34	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období		97 667	96 098
Vlastní kapitál celkem		116 672	115 103
Závazky a vlastní kapitál celkem		1 458 446	1 439 074

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2024

(mil. Kč)	Základní kapitál	Vlastní akcie	Kapitálové fondy a nerozdělený zisk*	Úhrady vázané na akcie	Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI	Zajištění peněžních toků	Zajištění cizoměnových investic	Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	19 005	-592	92 863	507	-216	0	605	107	-6	311	112 584
Vlastní akcie, ostatní	0	0	105	18	0	0	0	0	0	0	123
Výplata dividend**	0	0	-11 483	0	0	0	0	0	0	0	-11 483
Transakce s vlastníky	0	0	-11 378	18	0	0	0	0	0	0	-11 360
Zisk za účetní období	0	0	14 574	0	0	0	0	0	0	0	14 574
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	0	0	2	-9	-392	-21	6	-281	-695
Úplný výsledek za účetní období	0	0	14 574	0	2	-9	-392	-21	6	-281	13 879
Zůstatek k 31. prosinci 2023	19 005	-592	96 059	525	-214	-9	213	86	0	30	115 103
Vlastní akcie, ostatní	0	0	129	19	0	0	0	0	0	0	148
Nákup části závodu v rámci skupiny**	0	0	-63	0	0	0	0	0	0	0	-63
Výplata dividend***	0	0	-15 709	0	0	0	0	0	0	0	-15 709
Transakce s vlastníky	0	0	-15 643	19	0	0	0	0	0	0	-15 624
Zisk za účetní období	0	0	17 273	0	0	0	0	0	0	0	17 273
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	0	0	2	0	-36	-16	-2	-28	-80
Úplný výsledek za účetní období	0	0	17 273	0	2	0	-36	-16	-2	-28	17 193
Zůstatek k 31. prosinci 2024	19 005	-592	97 689	544	-212	-9	177	70	-2	2	116 672

* Kapitálové fondy a nerozdělený zisk zahrnují ostatní fondy tvořené ze zisku ve výši 4 189 mil. Kč (2023: 4 189 mil. Kč), zisk za účetní období ve výši 17 273 mil. Kč (2023: 14 574 mil. Kč) a nerozdělený zisk ve výši 76 227 mil. Kč (2023: 77 296 mil. Kč).

** V říjnu Banka odkoupila část závodu s názvem „KB Poradenství“ od své 100% dceřiné společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

*** 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 2024

(mil. Kč)	2024	2023
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk před zdaněním	19 939	17 449
Úpravy o nepeněžní a jiné operace		
Změna opravných položek/rezerv (včetně dopadu z prodaných a odepsaných úvěrů a pohledávek)	790	105
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku	3 534	3 080
Čistý zisk z ostatních aktiv	37	88
Změna reálné hodnoty dluhových cenných papírů a derivátů	-1 185	-8 722
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie	1 839	-1 069
Zisk/(ztráta) z prodeje majetkových účastí (včetně dividend)	-4 275	-547
Kurzové rozdíly	2 823	619
Ostatní úpravy	-433	-92
Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích	23 069	10 911
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace		
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	72 156	-184 042
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-14 910	-43 698
Dluhové nástroje v naběhlé hodnotě	-32 797	-9 646
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	5 625	18 381
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	-36	-9 702
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	135
Ostatní aktiva	-1 011	-124
Závazky vůči bankám	-10 443	21 507
Závazky vůči klientům	46 472	180 593
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-2 160	14 290
Ostatní pasiva	-3 312	542
Nákup závodu	-79	0
Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků	59 505	-11 764

(mil. Kč)	2024	2023
Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním	82 574	-853
Zaplacená daň z příjmů	-2 262	-4 969
Čistá hotovost z provozní činnosti	80 312	-5 822
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Přijaté dividendy	1 117	547
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-2 558	-3 705
Prodej hmotného a nehmotného majetku	58	0
Nákup majetkových účastí	-400	-1 132
Prodej/snížení majetkových účastí	3 807	39
Čistá hotovost z investiční činnosti	2 024	-4 251
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Vyplacené dividendy	-15 646	-11 290
Emitované cenné papíry	0	0
Splacené cenné papíry	-2 900	-3 200
Závazky z leasingu	-470	-419
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	24 725
Čistá hotovost z finanční činnosti	-19 016	9 816
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	63 320	-257
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	7 885	7 963
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	63 320	-257
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	128	179
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 35 Přílohy)	71 333	7 885
Přijaté úroky	110 088	114 408
Placené úroky	-86 219	-92 679

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Tyto individuální výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 28. února 2025.

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.

Obsah

1	Hlavní činnosti	483	25	Nehmotný majetek	556
2	Události roku 2024	483	26	Hmotný majetek	558
3	Základní účetní pravidla	485	27	Aktiva držena k prodeji	560
4	Informace o segmentech	522	28	Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	560
5	Čisté úrokové výnosy	523	29	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	561
6	Čistý výnos z poplatků a provizí	524	30	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	565
7	Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	525	31	Rezervy	565
8	Výnosy z dividend	525	32	Odložená daň	567
9	Ostatní výnosy	526	33	Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	569
10	Personální náklady	526	34	Základní kapitál	570
11	Všeobecné provozní náklady	528	35	Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	574
12	Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	529	36	Potenciální pohledávky a závazky	574
13	Náklady na riziko	530	37	Strany se zvláštním vztahem k Bance	580
14	Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	532	38	Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu	587
15	Čistý zisk z ostatních aktiv	532	39	Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu	588
16	Daň z příjmů	533	40	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu	588
17	Rozdělení čistého zisku	535	41	Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu	590
18	Hotovost a účty u centrálních bank	535	42	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	591
19	Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	536	43	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	642
20	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	537	44	Aktiva ve správě a k obhospodařování	643
21	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	537	45	Události po datu účetní závěrky	643
22	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	538			
23	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	549			
24	Majetkové účasti	549			

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 Société Générale S.A., která vlastní 60,35 % (2023: 60,35 %) akcií Banky a která je konečnou mateřskou společností Banky.

2 Události roku 2024

Výplata dividendy v průběhu roku 2024

Valná hromada Banky dne 24. dubna 2024 rozhodla o výplatě dividend za rok 2023 ve výši 82,66 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo určeno 15 709 mil. Kč. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách.

Změny ve finanční Skupině Banky

V lednu společnost KB SmartSolutions, s.r.o., koupila 80% podíl ve společnosti ENVIROS, s.r.o, od své 100% dceřiné společnosti ENVIROS GLOBAL LIMITED.

V březnu došlo k navýšení kapitálu společnosti MonkeyData s.r.o. Společnost KB SmartSolutions, s.r.o., se této operace neúčastnila, a došlo tedy ke snížení podílu KB SmartSolutions, s.r.o., ve společnosti MonkeyData s.r.o. z předchozích 33,2 % na 25,3 %. V prosinci došlo k podpisu smlouvy, na jejímž základě dojde do konce 1. čtvrtletí 2025 k dalšímu navýšení kapitálu společnosti MonkeyData s.r.o. Společnost KB SmartSolutions, s.r.o., se této operace neúčastní, a dojde tedy k dalšímu snížení podílu KB SmartSolutions, s.r.o., ve společnosti MonkeyData s.r.o. na 20,0 %. V prosinci došlo k fúzi společností MonkeyData s.r.o. a Lemonero s.r.o., nástupnickou společností je společnost MonkeyData s.r.o. Společnost byla ke stejnému dni přejmenována na Lemonero s.r.o. Společnost Lemonero s.r.o. aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V dubnu Banka navýšila vlastní kapitál ve společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., o 400 mil. Kč formou peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů. Banka snížila vlastní kapitál Komerční pojišťovny, a.s., o 245 mil. Kč formou distribuce peněžního příplatku z ostatních kapitálových fondů.

V květnu Banka snížila vlastní kapitál ve společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. o 1,6 mil. EUR (40 mil. Kč).

V květnu a listopadu společnost KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila kapitál ve společnosti Finbricks, s.r.o., celkem o 18,5 mil. Kč prostřednictvím peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů. Společnost Finbricks, s.r.o., aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V červnu došlo k fúzi dceřiných společností KB SmartSolutions, s.r.o., a to ENVIROS, s.r.o, a společnosti KB Advisory, s. r. o. Nástupnickou společností je společnost ENVIROS, s.r.o.

V červenci Banka prodala svůj 100% podíl v dceřiné společnosti VN 42, s.r.o.

V říjnu Banka odkoupila část závodu s názvem „KB Poradenství“ od své 100% dceřiné společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

V říjnu Banka podepsala smlouvu se společnostmi Société Générale S.A. a Société Générale Equipment Finance S.A. na nákup 49,9% podílu ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. Banka předpokládá, že transakce bude vypořádána v rámci 1. čtvrtletí 2025, po vypořádání transakce nabyde Banka 100% podíl ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

V prosinci byla ukončena likvidace společnosti My Smart Living, s.r.o. v likvidaci, a společnost zanikla. V prosinci také došlo k podpisu smlouvy na prodej společnosti Platební instituce Roger a.s. Banka předpokládá, že transakce bude vypořádána v rámci 1. pololetí 2025.

3 Základní účetní pravidla

Tato účetní závěrka je individuální. Konsolidovaná účetní závěrka je vydána ke stejnému datu. K 31. prosinci 2024 činí celkový konsolidovaný vlastní kapitál 130 037 mil. Kč (2023: 128 284 mil. Kč) a celkový konsolidovaný zisk za rok 2024 činí 17 407 mil. Kč (2023: 15 819 mil. Kč).

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

3.1 Prohlášení o shodě s účetními standardy IFRS

Individuální účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií (dále jen „IFRS“) v souladu s nařízením (ES) č. 1606/2002 Evropského parlamentu a Rady, o používání mezinárodních účetních standardů, účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2024.

Individuální účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2024 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. Při tomto hodnocení management zohlednil širokou škálu informací, včetně projekcí ziskovosti, požadavků na regulační kapitál a finančních potřeb. Posouzení dále zahrnuje zvažování rozumně možných nepříznivých ekonomických scénářů a jejich potenciálních dopadů na ziskovost, kapitál a likviditu Banky.

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 vykázaný 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 a (ii) účetní hodnoty aktiva před jeho zařazením do kategorie *Aktiva držená k prodeji*.

3.3.3 Významné účetní úsudky a odhady

Při aplikaci účetních pravidel za účelem sestavení individuální účetní závěrky v souladu s účetními standardy IFRS je nezbytné, aby vedení Banky používalo profesionální úsudek, provádělo odhady a předpoklady s dopadem na částky aktiv a závazků vykazovaných ke dni účetní závěrky, na informace zveřejňované o 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 3.5.9);
- částky snížení hodnoty aktiv (viz bod 3.5.9);
- rezerv vykázaných v rámci závazků (viz bod 3.5.10);
- 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 3.5.7);
- částky snížení hodnoty a rezerv na kreditní rizika v souvislosti s finančními aktivy oceněnými naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku v souvislosti s poskytnutými úvěrovými přísliby a finančními zárukami měřenými na základě modelů nebo interních předpokladů se zohledněním minulých, současných a budoucích údajů (viz bod 3.5.5);

- posouzení obchodního modelu a SPPI finančních aktiv (viz bod 3.5.5); a
- doby nájmu u leasingových smluv uzavřených na dobu neurčitou.

Informace o klíčových účetních úsudcích a předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech ke dni účetní závěrky, u nichž existuje vysoké riziko, že během příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci jednotlivých kapitol.

Geopolitická situace

Geopolitická situace vystavuje současné ekonomické prostředí pokračující zvýšené volatilitě a nejistotě, což v určitých oblastech vyžaduje obzvláště složité úsudky a odhady. Geopolitická situace má významné důsledky v oblasti řízení úvěrového rizika, jak je popsáno v bodě 42(A) Přílohy. Posouzeny byly rovněž možné dopady v dalších oblastech řízení rizika a v případě potřeby byly zavedeny vhodné postupy a opatření. V důsledku uvalených mezinárodních sankcí a také v důsledku změn na trhu Banka v roce 2022 minimalizovala svou rozvahu denominovanou v rublech prodejem aktiv v rublech a následně uzavřením všech klientských účtů denominovaných v rublech. Dále se Banka rozhodla přerušit odchozí transakce do Ruska a Běloruska. Geopolitická situace způsobila výrazné zvýšení pracovní zátěže v oblasti (i) KYC (Know Your Client) zejména kvůli zvyšující se míře přijetí uprchlíků i uplatnění sankčních omezení vůči klientům s trvalým pobytem v Rusku; (ii) S&E (Sanction and Embargo) monitoringu v důsledku plnění sankčních omezení souvisejících s EU sankčními balíčky; a (iii) AML (measures against money laundering) kvůli silné motivaci převodu ruských aktiv do zóny EU a zároveň obcházení sankcí. Ve vazbě na aktuální situaci se zvýšilo riziko kybernetických útoků pro Banku a její klienty. K řízení těchto rizik Banky byla snaha zavést opatření ke zmírnění rizik zaměřená na neustálé zlepšování v oblasti prevence a detekce, jako je ex ante monitoring klientů či zemí.

3.3.4 Majetkové účasti

Majetkové účasti zahrnují investice v dceřiných a přidružených společnostech. Dceřinou společností je taková společnost, ve které Banka vykonává rozhodující vliv, tj. přímo nebo nepřímo vlastní více než polovinu všech hlasovacích práv nebo je schopna vykonávat nad společností kontrolu jiným způsobem. Přidruženou společností je pak společnost, kde Banka vykonává podstatný vliv, tj. přímo nebo nepřímo vlastní 20 % až 50 % hlasovacích práv ve společnosti nebo je schopna uplatňovat vliv jiným způsobem.

Majetkové účasti s přímým nebo nepřímým podílem Banky na hlasovacích právech nižším než 20 % jsou klasifikovány jako finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty, pakliže Banka nezvolí možnost označit majetkovou účast jako finanční aktivum v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku. Tyto majetkové účasti jsou vykázány v kategorii *Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty*.

Investice do dceřiných a přidružených společností jsou vykázány v historických nákladech (tj. v případě cizoměnových investic přepočteny historickým kurzem) snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty. Banka posuzuje pravidelně ke konci účetního období, zda

nedošlo ke snížení hodnoty majetkových účastí porovnáním jejich účetní hodnoty se zpětně 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 vykázány v kategorii *Majetkové účasti*.

3.4 Aplikace nových a novelizovaných účetních standardů IFRS

3.4.1 Standardy a interpretace nově aplikované Bankou pro aktuální účetní období

Následující standardy, interpretace a dodatky byly nově aplikované Bankou od 1. ledna 2024. Jejich aplikace nemá významný vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím), pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Dopad/komentář
Klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé (Dodatek IAS 1, vydaný v lednu 2020)	Dodatek objasňuje jedno z kritérií klasifikace závazku jako dlouhodobého, konkrétně požadavek, kdy účetní jednotka má právo odložit vypořádání závazku nejméně o 12 měsíců po skončení účetního období. Takové právo musí existovat k datu závěrky a klasifikace je nezávislá na záměru nebo očekávání uplatnění tohoto práva.
Dlouhodobé závazky s kovenanty (Dodatek IAS 1, vydaný v říjnu 2022)	Navazující dodatek upřesňuje, že na klasifikaci závazku nemají vliv budoucí kovenanty, kde povinnost dodržení je až po skončení účetního období. Nicméně dodatek vyžaduje zveřejnění.
Závazek z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (Dodatek IFRS 16)	Dodatek v případě transakcí prodeje a zpětného leasingu upřesňuje požadavky na následné ocenění závazku z leasingu.
Ujednání o financování dodavatelů (Dodatek IAS 7 a IFRS 7)	Dodatek doplňuje požadavky na zveřejňování kvalitativních a kvantitativních informací týkajících se ujednání o financování dodavatelů.

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 2024 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
Nedostatečná směnitelnost (Dodatek IAS 21)	Dodatek upřesňuje, kdy je měna směnitelná a jak stanovit směnný kurz, když směnitelná není.	1. ledna 2025
Úpravy klasifikace a oceňování finančních nástrojů (Dodatek IFRS 9 a IFRS 7)	Dodatek objasňuje posuzování charakteristiky smluvních peněžních toků při klasifikaci finančních aktiv s prvky navázanými na environmentální, sociální a správní (ESG) charakteristiky. Objasňuje také posuzování aktiv s bezregresními prvky a smluvně vázaných nástrojů. Dále v případě vypořádání finančních závazků prostřednictvím elektronického platebního systému a při splnění určitých podmínek zavádí možnost považovat finanční závazek za odúčtovaný před datem vypořádání. Úpravy v IFRS 7 vyžadují dodatečná zveřejnění pro finanční aktiva a závazky s podmíněnými prvky (včetně navázaných na ESG) a pro kapitálové nástroje klasifikované v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku.	1. ledna 2026 EU dosud neschválila
Smlouvy týkající se elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích (Dodatek IFRS 9 a IFRS 7)	Rada IASB vydala úpravy IFRS 9 týkající se požadavků na „vlastní použití“ (own-use) a požadavků na zajišťovací účetnictví a ve standardu IFRS 7 přidala nové požadavky na zveřejňování, které umožní investorům pochopit vliv smluv na finanční výkonnost a peněžní toky společnosti. Dodatek se vztahuje na smlouvy týkající se elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích, jejíž vyrobené množství je předmětem variability způsobené přírodními podmínkami.	1. ledna 2026 EU dosud neschválila
Roční zdokonalení účetních standardů IFRS – 11. díl	Předpis obsahuje drobné úpravy pěti standardů (IFRS 1 První přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví, IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování, IFRS 9 Finanční nástroje, IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IAS 7 Výkaz peněžních toků). Zpravidla řeší neaktuální odkazy, zastaralou terminologii, případně nezamýšlené nekonzistence mezi požadavky v účetních standardech.	1. ledna 2026 EU dosud neschválila
IFRS 18 Presentace a zveřejňování v účetní závěrce – nový standard	Nový standard, který nahrazuje IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky, řeší požadavky na prezentaci a zveřejňování v účetní závěrce a Příloze se zaměřením na aktualizaci výkazu zisku a ztráty. Stávající kritéria pro uznání a oceňování jednotlivých položek účetních výkazů zůstávají nezměněná. Klíčové oblasti nové koncepce: (i) nové požadované mezisoučty ve výkazu zisku a ztráty (včetně provozního zisku), které strukturují výnosy a náklady do tří nově definovaných kategorií (provozní, investiční a finanční), (ii) požadované zveřejňování informací o ukazatelích výkonnosti definovaných vedením (MPMs), (iii) podrobnější postupy ke sdružování a oddělování informací. Pro účetní jednotky, jejichž hlavní obchodní činností je poskytování financování zákazníkům nebo investování do aktiv (jako jsou banky a pojišťovny), standard stanovuje vykázaní výnosů a nákladů souvisejících s těmito činnostmi v rámci provozního zisku. V současné době probíhá analýza dopadu standardu IFRS 18 na účetní závěrku Banky.	1. ledna 2027 EU dosud neschválila

3.5 Významná účetní pravidla

3.5.1 Vykazování transakcí v cizích měnách

3.5.1.1 Funkční měna a měna vykazování

Funkční měnou Banky, tj. měnou ekonomického prostředí, ve kterém Banka primárně vyvíjí svoji činnost, je česká koruna.

Banka má pobočku Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, a organizační složku SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. - organizačná zložka ve Slovenské republice a dále dceřiné společnosti ESSOX FINANCE, s.r.o., ve Slovenské republice a BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. v Belgii, jejichž funkční měnou je euro a které jsou z účetního pohledu považovány za zahraniční jednotky.

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 vyjádřených 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 vykázání 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 vykázané do zisku nebo ztráty, zajišťovacích úrokových derivátů a závazků z leasingu vykázány na akruální 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 akruální 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 podstatě poplatku 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 nejnížší úrovně, který je významný pro stanovení reálné hodnoty jako celku) k datu události nebo změny okolností, které zapříčinily převod.

3.5.5 Finanční nástroje

3.5.5.1 Okamžik zaúčtování a odúčtování

Pro zaúčtování a odúčtování finančních aktiv s obvyklým termínem dodání Banka používá metodu data vypořádání. Datum vypořádání (úhrady) je den, kdy dochází k vlastnímu dodání finančního nástroje (úhradě peněžních prostředků).

Při použití této metody je tedy finanční aktivum ve výkazu o finanční situaci vykázáno v den přijetí finančního nástroje (odeslání peněžních prostředků) a odúčtováno v den jeho vydání (přijetí peněžních prostředků).

Avšak jedná-li se o finanční aktiva následně oceňovaná v reálné hodnotě, je pořizované finanční aktivum přeceňováno ve vazbě na změny své reálné hodnoty již od data sjednání nákupu do data vypořádání nákupu s vykázáním zisků a ztrát ze změny reálné hodnoty v závislosti na typu finančního nástroje a s přihlédnutím k zařazení do obchodního modelu a vyhodnocení testu charakteristiky smluvních peněžních toků buď do zisku a ztráty, nebo do ostatního úplného výsledku.

Obchody s finančními nástroji, které nesplňují 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 prodejcům.

Rovněž poskytnuté záruky jsou při prvotním uznání vykázány ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky* v reálné hodnotě, kterou je obdržená odměna. Záruky jsou následně ke konci účetního období vykázány ve vyšší hodnotě z původně vykázané částky snížené o případné kumulované časové rozlišení výnosů uznaných ve výkazu zisku a ztráty v souladu s účetním standardem IFRS 15 (ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky*) a 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.

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:

- (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, Banka zvažuje četnost, hodnotu a časový rozvrh prodeje v předchozích obdobích, důvody těchto prodeje a očekávání ohledně budoucí prodejní činnosti v daném portfolio.

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 ostatní úvěrové pohledávky; (ii) všechny pohledávky z provozní činnosti; (iii) všechny dluhové cenné papíry, které nejsou součástí likviditní rezervy a které nejsou určeny k obchodování; (iv) vybrané dluhové cenné papíry bankovní knihy, u kterých, ač jsou součástí likviditní rezervy, lze k datu pořízení předpokládat držbu do splatnosti. Banka toto účetní zařazení vyhodnocuje v souladu s vnitřními investičními pravidly Banky, mimo jiné bere v potaz aktuální likviditní pozici Banky přes jednotlivé měny a případnou absorpční schopnost trhu či místní centrální banky zpeněžit tyto dluhové cenné papíry skrze zpětné nákupy v dané měně. Banka dále sleduje vývoj přecenění těchto dluhových cenných papírů na tržní hodnotu oproti jejich účetní hodnotě, což je další faktor, který může omezit případné další nákupy v rámci tohoto obchodního modelu.

(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“: vybrané dluhové cenné papíry bankovní knihy, které jsou součástí likviditní rezervy a které zároveň nesplňují podmínky pro zařazení do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“. Banka toto účetní zařazení vyhodnocuje v souladu s vnitřními investičními pravidly Banky, kdy zařazení do tohoto

obchodního modelu nastává zejména u takových dluhových cenných papírů, u nichž je předpokládán jejich prodej jako zdroj peněz v rámci řízení likvidity Banky.

(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 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*.

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 nesplňují 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 nesplňují kritéria pro ocenění naběhlou hodnotou ani reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku.

Nerealizované, jakož i realizované zisky a ztráty z přecenění těchto finančních aktiv, úroky a kurzové rozdíly jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Tato finanční aktiva nejsou v rozsahu působnosti účetního standardu IFRS 9 požadavků na snížení hodnoty, a proto ztráty ze snížení hodnoty nejsou vykazovány.

3.5.5.4.2 Kapitálové cenné papíry

Kapitálové cenné papíry jsou nederivátová finanční aktiva s právem podílet se na výkonu vlastnického práva bez definované splatnosti a bez právně vymahatelných fixních či určitelných plateb.

Kapitálové nástroje jsou mimo rozsah působnosti účetního standardu IFRS 9 požadavků na snížení hodnoty, a proto ztráty ze snížení hodnoty nejsou vykazovány. Kapitálové finanční nástroje se oceňují v reálné hodnotě, jejíž změna je vykázána do zisku a ztráty, s výjimkou využití

možnosti při prvotním zaúčtování je oceňovat reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázána do ostatního úplného výsledku bez následné recyklace do zisku nebo ztráty při realizaci. Toto rozhodnutí je neodvolatelné a týká se každé jednotlivé investice.

Výjimku Banka 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 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 vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z dividend*.

Banka 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 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 vykazané do zisku nebo ztráty*.

Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Banka používá k zajištění úrokového a měnového rizika, kterému je vystavena v důsledku svých operací na finančních trzích. V souladu s přechodnými ustanoveními účetního standardu IFRS 9 se Banka rozhodla používat pro zajišťovací účetnictví metody v souladu se standardem IAS 39. Banka určí derivát jako zajišťovací, pouze pokud k datu klasifikace splňuje podmínky dané účetními standardy IFRS, tj. zajišťovací deriváty splňují současně všechny tyto podmínky:

- odpovídají strategii a cílům Banky v oblasti řízení rizik;
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah formálně zdokumentován, dokumentace obsahuje identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení zajišťovaného rizika a popis posuzování účinnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce účinné na počátku a po celé vykazované období;

- účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit; a
- aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80 % až 125 %).

Pro zajišťovací deriváty se používají účetní metody podle typu zajišťovacího vztahu, kterým může být:

- I. zajištění změn reálné hodnoty aktiva nebo závazku nebo nerozpoznaného závazného příslibu či jejich části, které jsou důsledkem konkrétního rizika a které mohou mít vliv na zisk nebo ztrátu (zajištění reálné hodnoty); nebo
- II. zajištění změn peněžních toků vyplývajících z aktiv nebo závazků nebo z vysoce pravděpodobné očekávané transakce, které mohou ovlivnit zisk nebo ztrátu (zajištění peněžních toků); nebo
- III. zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou 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.

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, měnové a akciové 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 vykázány v ostatním úplném výsledku.

Finanční deriváty, které představují ekonomické zajištění z hlediska rizikových pozic Banky, avšak nesplňují 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.

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 vykázány 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 vykazuje 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 *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

3.5.5.4.5 Vložené deriváty

V některých případech jsou deriváty, jako jsou např. opce na předčasné splacení dluhopisů, součástí jiných, tzv. hybridních finančních nástrojů, které dále obsahují hostitelský nederivátový nástroj.

Vložené deriváty do finančních aktiv, úvěrů a dluhových cenných papírů v působnosti účetního standardu IFRS 9 nejsou oddělovány. Hybridní nástroj se posuzuje jako celek pro účely klasifikace a oceňování na základě obchodních modelů Banky pro řízení hybridního nástroje a charakteristiky smluvních peněžních toků, jak je uvedeno v bodě 3.5.5.4 Klasifikace finančních aktiv a závazků a následné oceňování.

Splňuje-li vložený derivát, resp. hostitelský nástroj všechny níže uvedené podmínky, je daný derivát z hostitelského nástroje oddělen a účtován samostatně:

- hostitelský nástroj není finančním aktivem v působnosti účetního standardu IFRS 9;
- vložený derivát jako samostatný nástroj splňuje definici derivátu;
- ekonomické rysy vloženého derivátu a rizika s ním spojená 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 Banka využije možnosti označit finanční aktivum při prvotním zaúčtování jako nástroj oceňovaný v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (tzv. „Fair Value Option“);
- pro kapitálové investice (oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty nebo vykázanou do ostatního úplného výsledku); nebo
- u finančních závazků.

Pokud Banka reklasifikuje úvěry a dluhové cenné papíry, je změna klasifikace vykázána prospektivně od data prvního dne nejbližšího účetního období následujícího po změně obchodního modelu.

Ocenění reklasifikovaných finančních aktiv k datu reklasifikace a jejich následné ocenění:

- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ je i nadále oceňováno reálnou hodnotou a k datu reklasifikace se vypočte jeho nová efektivní úroková míra. Následné změny reálné hodnoty jsou vykázány do ostatního úplného výsledku. Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát ode dne reklasifikace se ke dni reklasifikace přistupuje jako ke dni prvotního zaúčtování aktiva;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ do modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ se stává jeho reálná hodnota novou hrubou účetní hodnotou a k datu reklasifikace se vypočte jeho nová efektivní úroková míra. Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát ode dne reklasifikace se ke dni reklasifikace přistupuje jako ke dni prvotního zaúčtování aktiva;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“ je i nadále toto finanční aktivum oceňováno reálnou hodnotou. Kumulovaný zisk nebo ztráta dříve zaúčtované do ostatního úplného výsledku jsou reklasifikované z vlastního kapitálu do zisku nebo ztráty jako reklasifikační úprava k datu reklasifikace;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ do modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ je aktivum reklasifikováno v jeho reálné hodnotě k datu reklasifikace. Kumulovaný zisk nebo ztráta dříve zaúčtované do ostatního úplného výsledku se vyjmou z vlastního kapitálu a upraví se oproti reálné hodnotě finančního aktiva k datu reklasifikace. V důsledku toho se finanční aktivum ocení k datu reklasifikace, jako kdyby bylo vždy oceňováno naběhlou hodnotou. Efektivní úroková míra a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát se v důsledku reklasifikace nemění;

- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ je stanovena jeho reálná hodnota ke dni reklasifikace. Zisky nebo ztráty plynoucí z rozdílu mezi předchozí naběhlou hodnotou aktiva a jeho reálnou hodnotou se vykážou v hospodářském výsledku;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ je stanovena jeho reálná hodnota ke dni reklasifikace. Zisky nebo ztráty plynoucí z rozdílu mezi předchozí naběhlou hodnotou aktiva a jeho reálnou hodnotou se vykážou do ostatního úplného výsledku. Efektivní úroková míra a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát se v důsledku reklasifikace nemění.

Banka nereklasifikovala žádné úvěry a dluhové cenné papíry.

3.5.5.6 Stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů a její zařazení do hierarchie reálných hodnot

Pro stanovení reálné hodnoty a její zařazení do hierarchie Banka považuje cenný papír za kotovaný na aktivním trhu, pokud jsou kotované tržní ceny snadno a pravidelně dostupné na burze cenných papírů, u dealerů, obchodníků s cennými papíry, průmyslových skupin, oceňovacích služeb nebo u regulačních orgánů a tyto ceny reprezentují aktuální a pravidelně se uskutečňující tržní transakce za obvyklých podmínek.

Neexistují-li pro finanční nástroj ceny kotované na aktivním trhu, použije Banka pro ocenění takového finančního nástroje jiné ceny, které jsou zjistitelné na trhu, ať už přímo či nepřímo, jako např.:

- I. ceny kotované na aktivním trhu pro podobná aktiva/závazky;
- II. ceny kotované pro shodná nebo podobná aktiva/závazky na neaktivních trzích (tj. kde je málo transakcí, ceny nejsou aktuální apod.);
- III. jiné zjistitelné ceny, např. na základě úrokových měr, výnosových křivek, implicitní volatility nebo úvěrových marží apod.; nebo
- IV. informace, které jsou odvozené nebo potvrzené zjistitelnými tržními daty.

Pokud vstupy pro stanovení reálné hodnoty finančního nástroje nejsou z trhu zjistitelné, neboť tržní aktivita pro dané aktivum/závazek je minimální, ne-li žádná, použije Banka pro stanovení reálné hodnoty dostupné netržní vstupy, které podle názoru Banky odrážejí předpoklady, které berou v úvahu účastníci trhu při stanovování ceny.

Reálná hodnota dluhových nástrojů, pro které není cena zjistitelná na trhu, je určena s použitím výnosového přístupu (technika oceňování pomocí současné hodnoty zohledňující budoucí peněžní toky, jejichž získání by účastník trhu mohl očekávat díky držení daného nástroje jako aktiva) a v případě nekotovaných majetkových cenných papírů na bázi výnosového nebo tržního přístupu (použití cen nebo jiných relevantních vstupů zjistitelných na trhu). Reálná hodnota derivátů je získána na základě kotovaných tržních cen, modelů diskontovaných peněžních toků, případně modelů ocenění opcí, a je případně upravována o úvěrové riziko protistrany (CVA) nebo vlastní úvěrové riziko Banky (DVA).

Existence cenových kotací zveřejněných na aktivním trhu je obvykle nejlepším důkazem reálné hodnoty. Příslušnou kotovanou tržní cenu drženého aktiva nebo emitovaného závazku představuje obvykle aktuální nabídková cena kupujícího (bid price) a v případě aktiva, které má být předmětem akvizice nebo drženého závazku, nabídková cena prodávajícího (ask price).

Banka řídí skupinu finančních aktiv a finančních závazků na základě čisté expozice účetní jednotky k určitému tržnímu riziku. Jako základ pro stanovení reálné hodnoty vzájemně započitatelných rizikových pozic používá tržní ceny střed (mid price) a na čistou otevřenou pozici aplikuje nabídkovou nebo poptávkovou cenu.

3.5.5.7 Efektivní úroková míra

Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje.

Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka odhaduje peněžní toky s uvážením všech smluvních podmínek finančního nástroje, přičemž bere v úvahu všechny poplatky a přírůstkové náklady přímo přiřaditelné danému nástroji, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, avšak nebere v úvahu očekávané úvěrové ztráty.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva/závazku a alokace úrokového výnosu/nákladu za dané období.

3.5.5.8 Úvěry s úlevou

Expozice s úlevou jsou úvěrové smlouvy, u nichž byla dlužníkovi poskytnuta úleva (dále jen „opatření forbearance“) a u kterých nejsou splněny podmínky pro ukončení takového označení. Opatření forbearance představují úlevy pro dlužníka, který momentálně čelí nebo v blízké budoucnosti bude čelit obtížím dostat svým finančním závazkům. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek (např. změna splátkového kalendáře, snížení úrokové sazby, prominutí úroků z prodlení) nebo refinancování. Jestliže došlo ke změně smluvních podmínek, případné snížení hodnoty je vyčísleno s použitím původní efektivní úrokové míry, která byla vypočtena před změnou smlouvy. Úvěry s úlevou jsou Bankou průběžně sledovány, aby bylo zajištěno jak plnění podmínek, tak pravděpodobnost úhrady budoucích plateb. Úvěry s úlevou jsou i nadále předmětem posouzení snížení hodnoty, která je vyčíslena na základě současné hodnoty očekávaných peněžních toků, diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou.

3.5.5.9 Modifikace finančních aktiv

Modifikace finančního aktiva nastává, jsou-li smluvní podmínky týkající se peněžních toků finančního aktiva nově sjednány nebo jinak modifikovány mezi datem prvotního uznání a splatností finančního aktiva. Dojde-li k modifikaci, Banka posoudí, zda se nové podmínky výrazně liší od původních podmínek.

Pokud jsou podmínky výrazně odlišné, Banka odúčtuje stávající finanční aktivum a zaúčtuje nové finanční aktivum v reálné hodnotě a vypočítá novou efektivní úrokovou sazbu daného aktiva. Rozdíl v účetní hodnotě se vykáže do zisku nebo 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 užitky 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 užitky.

Pokud Banka převede peněžní toky finančního aktiva, ale ani nepřevede, ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užitky spojené s vlastnictvím finančního aktiva a efektivně si nezachová kontrolu nad finančním aktivem, Banka finanční aktivum odúčtuje a případně zaúčtuje zvlášť jako aktivum nebo závazek práva a závazky vzniklé nebo ponechané při převodu aktiva. Pokud si Banka zachová kontrolu nad finančním aktivem, nadále o něm účtuje ve výkazu o finanční situaci v rozsahu své pokračující angažovanosti.

Pokud je finanční aktivum plně odúčtováno, zaúčtuje se do výkazu zisku a ztráty jako zisk nebo ztráta z prodeje ve výši rovnající se rozdílu mezi účetní hodnotou aktiva a přijatou úhradou. V případě finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku, s výjimkou kapitálových nástrojů, se kumulovaný zisk nebo ztráta dříve vykázané v ostatním úplném výsledku zaúčtují do výkazu zisku a ztráty.

Banka odúčtuje finanční závazek nebo jeho část pouze v případě, že finanční aktivum zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost. Finanční závazek se rovněž odúčtuje a znovu zaúčtuje v případě podstatné změny smluvních podmínek nebo v případě výměny s věřitelem za nástroj, jehož smluvní podmínky jsou podstatně odlišné.

3.5.5.11 Snížení hodnoty finančních aktiv

Snížení hodnoty finančních aktiv vychází z modelu, který je založený na očekávaných ztrátách.

Snížení hodnoty finančních aktiv Banka počítá pro všechny následující případy:

- finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě;
- finanční aktiva povinně oceněná reálnou hodnotou vykazovanou do ostatního úplného výsledku (FVOCI) – viz kapitola 3.5.5.4.1 Úvěry a dluhové cenné papíry držené v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“;
- úvěrové závazky, pokud existuje současný závazek na poskytnutí úvěru (kromě situací, kdy jsou oceněny reálnou hodnotou vykazovanou do zisku či ztráty);
- smlouvy o finančních zárukách (na které se použije účetní standard IFRS 9 – s výjimkou situací, kdy jsou oceněny reálnou hodnotou vykazovanou do zisku a ztráty); a
- pohledávky z finančního a operativního leasingu v rozsahu účetního standardu IFRS 16 *Leasingy*.

Banka neúčtuje snížení hodnoty na neklientská finanční aktiva s nevýznamným úvěrovým rizikem a částkou snížení hodnoty, jako jsou zejména pohledávky za ČNB z titulu povinných minimálních rezerv, nostro účty, smluvní aktiva v rozsahu účetního standardu IFRS 15 *Výnosy ze smluv se zákazníky* (tj. práva na protiplnění po převodu zboží a služeb), pohledávky ve Skupině a další.

Pro stanovení snížení hodnoty jsou finanční aktiva rozdělena do tří rizikových stupňů (stages) podle postupného zhoršování jejich úvěrové kvality od prvotního zaúčtování:

- Stupeň 1 (Stage 1) – finanční aktiva jsou prvotně zaúčtována v rizikovém Stupni 1, pokud se nejedná o nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená (purchased or originated credit-impaired) finanční aktiva (předmětem specifického postupu). Následně zůstává tento rizikový stupeň zachován u finančních aktiv, u nichž nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování nebo která mají k datu účetní závěrky nízké úvěrové riziko;
- Stupeň 2 (Stage 2) – finanční aktiva, u nichž došlo k významnému zvýšení kreditního rizika od prvotního zaúčtování;
- Stupeň 3 (Stage 3) – finanční aktiva, která Banka vyhodnotila jako znehodnocená k datu účetní závěrky.

Definice defaultu je 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 přearazení pohledávky do Stupně 2, a tím i důležitým faktorem ovlivňujícím výslednou výši ECL. V souladu s požadavky účetního standardu IFRS 9 vyhodnocuje Banka SICR průběžně a k datu účetní závěrky. Na úrovni obchodu je dle skupinové IFRS 9 metodiky vyhodnocováno, zda pravděpodobnost, že by v horizontu zbývajících maturit obchodu došlo k selhání klienta, významně naroste ve srovnání se situací z doby poskytnutí daného obchodu.

Pravděpodobnost selhání klienta v horizontu zbývajících maturit obchodu je odvozena jednak z interního vyhodnocení rizikovosti klienta (ratingu), jednak z křivek pravděpodobnosti defaultu (PD), které jsou výsledkem interních IFRS 9 modelů. IFRS 9 PD křivky zohledňují nejen pozorovanou historii selhání klientů (default rates) a pozorované přechody mezi ratingovými stupni v rámci dané třídy aktiv, ale i očekávaný vývoj ekonomiky (forward-looking). Pravděpodobnost selhání v horizontu zbývajících maturit se standardizuje na jednotkový časový horizont. Pro portfolia, kde by nebyl dostatek dat pro statistické modelování (např. menší dceřiné společnosti Banky), se SICR namísto z PD křivek odvozuje ze zhoršení ratingů. Prahové hodnoty pro významné zvýšení pravděpodobnosti selhání klienta v horizontu zbývajících maturit obchodu jsou Bankou stanoveny na úrovni segmentů tak, aby výsledný Stupeň 2 splňoval definovaná kritéria (záchyt budoucích defaultů, pravděpodobnost selhání ve Stupni 2 apod.), přičemž ztrojnásobení PD (v souladu s pravidly EBA) automaticky zařazuje obchod do Stupně 2.

Výše zmíněná kritéria Banka doplňuje o další pravidla SICR, v nichž zohledňuje indikátory aktuální nepříznivé situace klienta, jako např.:
i) zpoždění se splácením o více než 30 dní; ii) zařazení na SG watch-list; či iii) poskytnutí úlevy (forbearance).

Znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva

Banka vykazuje jako znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý vliv na odhadované budoucí peněžní toky tohoto finančního aktiva. Jako události, které mohou poukazovat na to, že je finanční aktivum znehodnocené, Banka posuzuje zejména:

- významné finanční problémy emitenta nebo dlužníka;
- porušení smluvních ustanovení, např. neplnění závazku nebo prodlení se splácením o více než 90 dní po splatnosti;
- situace naznačující pravděpodobnost nesplácení definované novou regulací k posuzování finančních aktiv v selhání;
- úlevy ze strany věřitelů dlužníka z důvodu finančních potíží dlužníka, které by za jiných okolností neudělili;
- zvýšená pravděpodobnost, že dlužník vstoupí do úpadkového řízení;
- zánik aktivního trhu pro finanční aktivum z důvodu finančních potíží; nebo
- zakoupení nebo vznik finančního aktiva s významným diskontem odpovídajícím vzniklé úvěrové ztrátě.

Výše očekávaných úvěrových ztrát

S výjimkou zakoupených nebo vzniklých znehodnocených finančních aktiv Banka počítá očekávané úvěrové ztráty (dále jen „očekávané ztráty“) ve výši rovnající se:

- 12měsíčním očekávaným ztrátám (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje a které mohou nastat během 12 měsíců od data účetní závěrky) – rizikový Stupeň 1 (Stage 1); nebo
- očekávaným ztrátám za celou dobu životnosti finančního nástroje (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje a které mohou nastat během celé doby životnosti finančního nástroje) – rizikové Stupně 2 a 3 (Stage 2 a 3).

Opravnou položku ve výši očekávaných ztrát za celou dobu životnosti finančního nástroje Banka vykáže, pokud úvěrové riziko takového nástroje významně vzrostlo od prvotního zaúčtování.

Pokud se výrazný nárůst úvěrového rizika, ke kterému došlo od počátečního zaúčtování, v následujícím účetním období opět sníží (tj. celkově úvěrové riziko není výrazně vyšší než při původním zaúčtování), opravnou položku u finančních nástrojů Banka určuje opět na základě 12měsíčních očekávaných ztrát. To se netýká nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených (purchased or originated credit-impaired) finančních nástrojů.

Základ pro odhadování očekávaných ztrát (credit loss)

Očekávané ztráty se ocení způsobem, který zohledňuje objektivní a pravděpodobnostně váženou částku, která se určí vyhodnocením rozsahu možných výsledků, a bere v úvahu časovou hodnotu peněz. Banka zvažuje při oceňování očekávaných ztrát přiměřené a odůvodnitelné informace o minulých událostech, současných podmínkách a prognózách budoucích ekonomických podmínek. K zohlednění časové hodnoty peněz Banka pro výpočet očekávaných ztrát diskontuje očekávané peněžní toky k datu účetní závěrky za použití původní efektivní úrokové míry aktiva (nebo jejího přibližného odhadu).

V případě znehodnocených finančních aktiv u významných expozic Banka posuzuje výši očekávané ztráty na základě očekávaných peněžních toků z ekonomické činnosti klienta nebo realizace zajištění.

„Upravenou (credit-adjusted) efektivní úrokovou míru“ Banka použije pro odhadování očekávaných ztrát u zakoupených nebo vzniklých znehodnocených finančních aktiv. Na rozdíl od „efektivní úrokové míry“ (vypočítané za použití očekávaných hotovostních toků, které nezohledňují očekávané úvěrové ztráty) upravená efektivní úroková míra bere v úvahu očekávané ztráty (credit loss) finančního aktiva.

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená (purchased or originated credit-impaired) finanční aktiva

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (purchased or originated credit-impaired) jsou účtována jiným způsobem, neboť je aktivum již znehodnoceno při prvotním zaúčtování. Bankou očekávané peněžní toky používané k výpočtu upravené (credit-adjusted) efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování zahrnují u těchto aktiv i očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence. Následně jsou jakékoli změny v očekávaných ztrátách zaúčtovány jako opravná položka se souvisejícím ziskem či ztrátou zaúčtovanou do výkazu zisku a ztráty. Výnosy z úroků se vypočítají za použití upravené efektivní úrokové sazby na naběhlou hodnotu finančního aktiva.

Odpis finančních aktiv

Banka uplatňuje v oblasti odepisování finančních aktiv přístup individuálních odpisů, a to: bez dalšího vymáhání nebo s dalším vymáháním.

Odpisy bez dalšího vymáhání jsou realizovány po předchozím vymáhání v rámci Soft/Hard Collection na základě individuálního posouzení situace klienta. Odpisy jsou prováděny jednotlivě nebo pro více klientů v dávkách na základě schválení příslušnou autoritou.

Odpisy s dalším vymáháním jsou řízeny jako proces zahrnující pouze pohledávky vymáhané v rámci Hard Collection. Odepsané pohledávky s dalším vymáháním se nadále vymáhají.

3.5.5.12 Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů

O smlouvách o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů (repo, resp. reverzní repo) Banka účtuje v souladu s jejich podstatou jako o přijetí, resp. poskytnutí úvěru se zajišťovacím převodem finančních nástrojů.

V rámci repo operací poskytuje Banka jako zajištění pouze dluhové cenné papíry zařazené v obchodních modelech „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ nebo „Držet pro obchodování“ vykázané v kategoriích *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* nebo *Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty*. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázán na straně závazků v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*.

Cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou přeceňovány 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 přeceňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázán 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 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 Aktiva držená k prodeji

Aktiva držená k prodeji představují majetek, u kterého Banka předpokládá, že jeho účetní hodnota bude získána zpět spíše prodejem než prostřednictvím pokračujícího užívání. Pro použití této klasifikace musí být majetek ve svém stávajícím stavu k dispozici k okamžitému prodeji a jeho prodej musí být vysoce pravděpodobný.

V těchto případech musí být závazně přijat plán prodeje majetku a musí být zahájen aktivní program vedoucí k nalezení kupce. Majetek musí být aktivně nabízen k prodeji za cenu, která je přiměřená vzhledem k jeho aktuální reálné hodnotě. Banka předpokládá, že prodej bude uskutečněn, umožní-li to situace na trhu, do jednoho roku od jeho klasifikace jako *Aktiva držená k prodeji*.

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

- čisté účetní hodnoty daného aktiva k datu klasifikace na *Aktiva držená k prodeji*; nebo
- reálné hodnoty daného aktiva snížené o předpokládané náklady na prodej (na znalecké posudky, právní a ekonomické poradenství apod., jejichž odhad vychází z historické zkušenosti Banky, a u nemovitostí dále na 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).

3.5.7 Daň z příjmů

3.5.7.1 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 daňovým úřadům. 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 nekompenzuje 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.

3.5.7.2 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 téže 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.

3.5.8 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.

Finanční výnos z leasingu je vykázán v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra ze zbývajícího zůstatku pohledávky, v kategorii *Výnosy z úroků*.

Banka jako nájemce

V souladu s účetním standardem IFRS 16 se z pohledu nájemce pro leasingy využívá jediný účetní model se zachycením v rozvaze s výjimkami, které lze využít pro krátkodobé leasingy a leasingy aktiv nízké hodnoty. Převážná většina leasingových smluv se týká zejména 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 Banka vykazuje svá vlastní podkladová aktiva stejné povahy. Současně se vykáže závazek z leasingu v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*, a to v částce rovnající se současné hodnotě dosud neuhrazených leasingových plateb po dobu leasingu diskontovaných přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbou Banky.

Součástí ocenění jsou fixní a variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě (např. inflace), případně další částky, u nichž se očekává, že budou uhrazeny pronajímateli v rámci záruk zbytkové hodnoty, nákupních opcí nebo sankcí za předčasné ukončení leasingu. Pro účely ocenění se berou v úvahu leasingové platby ve výši bez daně z přidané hodnoty. Doba leasingu u standardních leasingových smluv zahrnuje nezrušitelnou dobu leasingu, období pokrytá opcí na prodloužení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že Banka tuto opci využije, a období pokrytá opcí na ukončení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že Banka tuto opci nevyužije. U leasingových smluv na dobu neurčitou se doba leasingu určí jako očekávaná doba leasingu na základě odhadu trvání leasingu.

Smlouvy mohou obsahovat leasingové a neleasingové komponenty, jako je poskytování doplňkových služeb. Účetní standard IFRS 16 nabízí jako praktické zjednodušení pro nájemce možnost neoddělovat neleasingové komponenty a namísto toho účtovat leasingovou komponentu a související neleasingové komponenty jako jednu leasingovou komponentu. U těchto smluv obecně se Banka rozhodla nevyužít zmíněné praktické zjednodušení.

Následné ocenění

Na právo užívat aktivum jsou následně uplatňována obdobná účetní pravidla jako na vlastní majetek stejné povahy. Právo užívat aktivum se vykazuje v pořizovacích nákladech snížených o kumulované odpisy a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty a upraví se o částky

přecenění závazku z leasingu. Právo užívat aktivum je odepisováno rovnoměrně po dobu trvání leasingu a odpisy se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*. Pokud však po skončení leasingu dochází k převodu právního vlastnictví na nájemce, popř. ocenění práva užívat aktivum zohledňuje realizační cenu opce na odkup najatého majetku, je dané aktivum odepisováno rovnoměrně po dobu použitelnosti podkladového aktiva.

Závazek z leasingu se následně oceňuje naběhlou hodnotou za použití metody efektivní úrokové míry. Leasingové splátky Banka rozděluje na úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného závazku z leasingu a úrok vykazovaný ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

Výše závazku z leasingu může být upravena, pokud dojde ke změně leasingu, přehodnocení doby leasingu nebo promítnutí změn budoucích leasingových plateb vyplývajících ze změny indexu nebo sazby. Pokud dojde k přecenění závazku z leasingu, provede se odpovídající úprava účetní hodnoty práva užívat aktivum nebo dojde k vykázání do zisku nebo ztráty, pokud se účetní hodnota práva užívat aktivum snížila na nulu.

Výjimky

V případě určitých krátkodobých leasingů a leasingů aktiv nízké hodnoty jsou leasingové platby vykazovány jako náklad rovnoměrně po dobu trvání nájmu v kategorii *Všeobecné provozní náklady*. Krátkodobé leasingy jsou leasingy s dobou nájmu 12 měsíců nebo kratší. Leasingy aktiv nízké hodnoty se týkají leasingů, kde podkladové aktivum ve stavu nového předmětu má nízkou hodnotu, která je Bankou definovaná na úrovni 100 000 Kč na jednotku najatého aktiva. Výjimka pro aktiva nízké hodnoty se uplatňuje zejména u leasingů tiskových zařízení.

Banka neaplikuje ustanovení účetního standardu IFRS 16 na leasingy nehmotného majetku, jak je umožněno ve standardu.

3.5.9 Hmotný a nehmotný majetek

Nehmotný majetek zahrnuje především software a majetek vytvořený vlastní činností (hlavně software). Hmotný majetek zahrnuje pozemky, budovy a zařízení, které Banka drží z důvodu používání pro poskytování bankovních služeb a k administrativním účelům a které jsou používány déle než jedno účetní období.

Hmotný a nehmotný majetek je vykázán v pořizovacích nákladech snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty (opravné položky) a v případě odepisovaného majetku o kumulované odpisy zvýšené o případné technické zhodnocení. Pořizovací náklady zahrnují nákupní cenu a náklady s pořízením přímo související, jako jsou dopravné, náklady na instalaci a montáž, odměny za poradenské služby, správní poplatky apod. Pořizovací náklady majetku vytvořeného vlastní činností zahrnují externí náklady a interní personální náklady vynaložené na interní projekty ve fázi vývoje. Náklady vzniklé ve fázi výzkumu Banka nekapitalizuje.

Hmotný a nehmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu předpokládané doby jeho užívání z pořizovací ceny. U automobilů pořízených formou finančního leasingu je odepisován z pořizovací ceny snížené o odhadovanou zbytkovou hodnotu, která je stanovena na základě odkupní ceny po ukončení nájmu stanovené v leasingové smlouvě. U ostatního majetku Banka předpokládá nulovou zbytkovou hodnotu. Odpisy a amortizace jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*.

Odepisovány nejsou zejména pozemky a umělecká díla. Nedokončený nehmotný a hmotný majetek a technické zhodnocení jsou odepisovány, pouze pokud jsou uvedeny do stavu způsobilého k užívání.

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2024	2023
Stroje a zařízení	4	4
Výpočetní technika – notebooky, servery	4/5	4/5
Výpočetní technika – stolní počítače	6	6
Inventář, účelové stroje a zařízení	6	6
Dopravní prostředky	6	6
Bankomaty	8	10
Vybraná zařízení Banky	8	8
Energetické stroje a zařízení	12/15	12/15
Rozvodná zařízení	20	20
Budovy a stavby	40	40
Budovy a stavby – vybrané komponenty:		
– vytápění, klimatizace, okna, dveře	20	20
– výtahy, elektroinstalace	25	25
– fasáda	30	30
– střecha	20	20
– ostatní komponenty	15	15
– zbytková hodnota – budova a technické zhodnocení budovy bez vyčleněných komponent	50	50
Právo užívat aktivum (leasing)	dle doby nájmu	dle doby nájmu
Technická zhodnocení najatého majetku	dle doby nájmu	dle doby nájmu
Nehmotné výsledky vývoje (majetek vytvořený vlastní činností v rámci interních projektů)	dle doby použitelnosti, obvykle 5	dle doby použitelnosti, obvykle 5
Licence – software	5	5
Ostatní nehmotný majetek	dle smlouvy	dle smlouvy

Banka ke dni účetní závěrky posuzuje, zda neexistují náznaky snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku. Indikátory možného snížení hodnoty zahrnují informace o významném snížení tržní hodnoty majetku, významných změnách v technologickém, tržním, ekonomickém nebo legislativním prostředí, zastarání nebo fyzickém poškození majetku či změně způsobu jeho užívání. V případě, že náznaky snížení hodnoty existují, Banka u takového majetku odhadne zpětně ziskatelnou 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 ziskatelná částka, Banka takový majetek přecení na jeho zpětně ziskatelnou 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.

3.5.10 Rezervy

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

- Banka má současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem události v minulosti;
- je pravděpodobné, že k vyrovnání takového závazku bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch; a
- může být proveden spolehlivý odhad částky závazku. Pro rezervy na soudní spory tento odhad vychází z částky požadované žalující stranou, a to včetně příslušenství.

Rezervy jsou oceněny v částce nejlepšího odhadu výdajů, které budou nezbytné k vypořádání závazku vykázaného ke dni účetní závěrky. Je-li časový faktor významný, je částkou rezervy současná hodnota výdajů, které budou nezbytné pro vypořádání závazku. Pro diskontování je použita sazba před zdaněním, která odráží tržní podmínky a specifická rizika daného závazku. Přírůstky rezerv vyplývající z toku času jsou vykazovány jako úrokový náklad.

Rezerva na restrukturalizaci se vykáže v případě, že Banka schválila oficiální podrobný plán restrukturalizace a restrukturalizace byla před koncem účetního období buď již zahájena, nebo byly zveřejněny její hlavní rysy těm, kteří budou restrukturalizací ovlivněni. Rezerva na restrukturalizaci zahrnuje pouze přímé náklady, které nezbytně vzniknou v důsledku restrukturalizace a nejsou spojeny s běžnou činností Banky.

Banka dále vytváří rezervy na ostatní úvěrové závazky, do kterých vstupuje v rámci své běžné činnosti. Tyto ostatní úvěrové závazky nesplňují podmínky uznání ve výkazu o finanční situaci a jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Zahrnují zejména záruky, avaly, nekryté akreditivy, neodvolatelné přísliby úvěrů a neodvolatelné rámce, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních účtů a povolených debetů či nečerpané částky volného limitu rámce. Rezervy pak představují částky snížení hodnoty z titulu očekávaných ztrát z případných finančních závazků vzniklých z těchto ostatních úvěrových závazků. Rezervy jsou tvořeny podle stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům.

3.5.11 Zaměstnanecké požitky

3.5.11.1 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 akruální 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 akruální bázi vykazovány v nákladech Banky v kategorii *Personální náklady* (viz bod 10 Přílohy).

Banka má níže uvedené odložené plány odměn a akciové plány:

3.5.11.2 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*.

3.5.11.3 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*.

3.5.12 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*.

3.5.13 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.

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.

3.5.14 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 právníkům 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.

3.5.15 Regulatorní požadavky

Banka musí dodržovat regulatorní požadavky ČNB a dalších institucí. Mezi tyto požadavky patří limity a další omezení pro kapitálovou přiměřenost bank, klasifikaci úvěrů a podrozvahových závazků, tvorbu opravných položek a rezerv k pokrytí úvěrového rizika spojeného s klienty bank, pro likviditu, výši úrokového rizika a měnové pozice bank.

4 Informace o segmentech

	Retailové bankovníctví		Korporátní bankovníctví		Investiční bankovníctví		Ostatní		Celkem	
(mil. Kč)	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Čisté úrokové výnosy	10 108	10 841	8 715	8 680	1 991	2 462	1 216	815	22 030	22 798
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 224	3 841	2 039	1 748	156	23	-156	-82	6 263	5 530
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	1 841	1 563	2 055	2 384	-1 504	-1 703	1 433	1 572	3 825	3 816
Výnosy z dividend	0	0	0	0	0	0	1 117	547	1 117	547
Ostatní výnosy	362	283	5	-27	1	157	202	83	570	496
Čisté provozní výnosy	16 535	16 528	12 814	12 785	644	939	3 812	2 935	33 805	33 187

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 Banky, více než 95 % (2023: více než 96 %), pochází z území České republiky.

5 Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy zahrnují:

(mil. Kč)	2024	2023
Výnosy z úroků	110 021	114 097
Náklady na úroky	-87 991	-91 299
Čisté úrokové výnosy	22 030	22 798
z toho čisté úrokové výnosy z:		
– úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě	63 642	62 664
– dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	4 551	4 244
– dluhových cenných papírů v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	202	442
– finančních závazků v naběhlé hodnotě	-40 027	-37 902
– zajišťovacích finančních derivátů – výnosy	41 558	46 709
– zajišťovacích finančních derivátů – náklady	-47 896	-53 359

Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykázány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů a závazků z leasingu používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu.

V kategorii *Výnosy z úroků* jsou zahrnuty úroky z pohledávek za klienty ve Stupni 3 ve výši 644 mil. Kč (2023: 456 mil. Kč).

V letech 2024 i 2023 Banka vykázala 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 2 mil. Kč (2023: 1 mil. Kč). *Náklady na úroky* zahrnují náklady na úroky ze závazků z leasingu ve výši 74 mil. Kč (2023: 62 mil. Kč).

V roce 2022 Banka vynaložila náklady na rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům, jako je úhrada sankcí za předčasné splacení hypotečních úvěrů (účelně vynaložených nákladů) ve výši 55 mil. Kč. V roce 2023 byly použity a rozpuštěny rezervy ve výši 21 mil. Kč, v roce 2024 pak byly zbývající rezervy ve výši 34 mil. Kč rozpuštěny.

6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2024	2023
Výnosové poplatky z depozitních produktů	806	770
Výnosové poplatky z úvěrů	528	472
Výnosové poplatky z transakcí	2 434	2 368
Výnosové poplatky z křížového prodeje	1 721	1 396
Výnosové poplatky ze specializovaných služeb	1 885	1 407
Ostatní výnosové poplatky	218	208
Výnosy z poplatků a provizí	7 592	6 621
Nákladové poplatky z depozitních produktů	-219	-121
Nákladové poplatky související s úvěry	-168	-135
Nákladové poplatky z transakcí	-579	-540
Nákladové poplatky z křížového prodeje	-77	-39
Nákladové poplatky ze specializovaných služeb	-208	-183
Ostatní nákladové poplatky	-78	-73
Náklady na poplatky a provize	-1 329	-1 091
Čistý výnos z poplatků a provizí	6 263	5 530

Pozn.: Poplatky za specializované finanční služby zahrnují příjmy za služby poskytované Bankou a s nimi související výdaje, zejména v oblasti financování obchodu, vydávání záruk, dluhových kapitálových trhů včetně syndikace úvěrů a vydávání dluhopisů, úschovy a správy ve vztahu k investičním nástrojům a dalších služeb investičního a privátního bankovníctví, pokud nejsou zahrnuty v ostatních kategoriích poplatků a provizí.

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 221 mil. Kč (2023: 194 mil. Kč) a náklady na tyto služby ve výši 44 mil. Kč (2023: 38 mil. Kč).

V kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí* jsou zahrnuty výnosy z poplatků a provizí za poskytnuté záruky ve výši 560 mil. Kč (2023: 563 mil. Kč).

7 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací zahrnuje:

(mil. Kč)	2024	2023
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	931	578
Čistý nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	-1 038	-698
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z dluhových cenných papírů ve FVOCI	2	294
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z prodeje dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	0	4
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů na cenné papíry	37	2
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů	274	592
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z devizových operací	2 622	2 155
Čistý realizovaný kurzový zisk/(ztráta) z plateb	997	889
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	3 825	3 816

Zisk z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 3 926 mil. Kč (2023: zisk 5 418 mil. Kč) je zahrnut v položce *Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů*. Tato hodnota odpovídá výši přecenění zajištěných úvěrových pohledávek, dluhových cenných papírů, vkladů nebo repo operací a emitovaných hypotečních zástavních listů zachycených ve stejné položce.

8 Výnosy z dividend

Výnosy z dividend obsahují přijaté dividendy z majetkových účastí ve výši 1 117 mil. Kč (2023: 547 mil. Kč) a z ostatních finančních investic ve výši 0 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč). Výnosy ze zajišťovacích finančních derivátů k zajištění peněžních toků měnového rizika dividend z majetkových účastí činily 0 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč).

9 Ostatní výnosy

Banka vykazuje *Ostatní výnosy* ve výši 570 mil. Kč (2023: 496 mil. Kč). V letech 2024 i 2023 byly v kategorii *Ostatní výnosy* nejvýznamnějšími částkami ostatní výnosy z bankovních produktů, výnosy ze služeb poskytnutých finanční Skupině Banky a společností skupiny Société Générale a výnosy z nebankovní činnosti.

10 Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2024	2023
Mzdy, platy a odměny	5 352	5 147
Sociální náklady	2 158	2 084
Personální náklady	7 510	7 231
Fyzický počet zaměstnanců na konci období	6 865	6 951
– z toho zaměstnanci pracující na dohody	416	371
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku	6 524	6 628
– z toho zaměstnanci pracující na dohody	143	129
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v Kč	1 151 134	1 090 978

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Bankou ve výši 120 mil. Kč (2023: 112 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 21 mil. Kč (2023: 23 mil. Kč).

Indexované bonusy

Celková částka vykázaná v kategorii *Personální náklady* za rok 2024 týkající se bonusů odvíjejících se od ceny akcií Komerční banky a Société Générale činila 44 mil. Kč (2023: 47 mil. Kč) a celková částka závazku je 114 mil. Kč (2023: 108 mil. Kč). Uvedené částky neobsahují náklady na sociální a zdravotní pojištění a penzijní připojištění hrazené Bankou. Čistý zisk ze zajištění indexovaných bonusů zajišťovacími finančními deriváty k zajištění reálné hodnoty a budoucích peněžních toků byl 15 mil. Kč (2023: čistý zisk 12 mil. Kč). Celkový počet akcií Komerční banky a Société Générale, od jejichž ceny se odvíjí výše bonusů, je 218 608 kusů (2023: 221 367 kusů).

Změna počtu akcií Komerční banky a Société Générale byla následující:

	2024		2023	
(kusy)	Akcie KB	Akcie SG	Akcie KB	Akcie SG
Stav na počátku období	219 182	2 185	185 715	0
Vyplaceno v průběhu období	-101 042	0	-49 672	0
Předpokládaný počet nově garantovaných akcií	96 872	1 411	83 139	2 185
Stav na konci období	215 012	3 596	219 182	2 185

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 2024 činila 19 mil. Kč (2023: 18 mil. Kč).

Změna počtu akcií Société Générale byla následující:

	2024		2023	
(kusy; EUR)	Počet akcií	Průměrná cena	Počet akcií	Průměrná cena
Stav na počátku období	115 785	20,59	111 478	16,62
Poskytnuté v průběhu roku	48 075	19,46	39 783	23,97
Propadlé v průběhu roku	-4 320	20,43	-2 546	20,13
Uplatněné v průběhu roku	-40 079	18,74	-32 930	11,26
Stav na konci období	119 461	20,76	115 785	20,59

11 Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2024	2023
Náklady na pojištění	80	82
Náklady na marketing a reprezentaci	548	567
Náklady na prodej a bankovní produkty	739	533
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	128	116
Náklady spojené s provozem budov	721	798
Náklady spojené s IT podporou	1 499	1 404
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	83	80
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	160	180
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	466	386
Náklady na rezoluční fond a podobné fondy	773	1 249
Ostatní náklady	49	67
Všeobecné provozní náklady	5 246	5 462

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

Náklady na leasingové platby činily:

	2024				2023			
(mil. Kč)	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem
Náklady na nájemné z krátkodobého leasingu	165	0	0	165	199	0	0	199
Náklady na nájemné aktiv s nízkou hodnotou (bez nákladů zahrnutých v krátkodobém leasingu)	0	18	0	18	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)	2024	2023
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku (viz body 25 a 26 Přílohy)	3 534	3 080
Opravné položky k majetku	0	0
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	3 534	3 080

Odpisy práva užívat aktivum podle podkladového aktiva:

(mil. Kč)	2024	2023
Nemovitosti*	399	372
Hardware	3	3
Ostatní	25	21
Odpisy práva užívat aktivum	427	396

* V položce Nemovitosti jsou zahrnuty též ATM.

13 Náklady na riziko

Čistá ztráta kategorie *Náklady na riziko* v celkové výši 697 mil. Kč (2023: čistý zisk 123 mil. Kč) obsahuje čistý náklad z tvorby a rozpuštění opravných položek a rezerv ve výši 732 mil. Kč (2023: čistý výnos 4 mil. Kč) a čistý výnos z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek ve výši 35 mil. Kč (2023: čistý výnos 119 mil. Kč).

Zůstatek k 31. prosinci 2024 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)	-1 217	-782	560	307	0	0	-96	-1 228
– Dluhové cenné papíry	-25	0	0	-2	0	0	-2	-29
– Úvěry a pohledávky	-1 192	-782	560	309	0	0	-94	-1 199
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-3 568	0	320	-462	0	0	58	-3 652
– Dluhové cenné papíry	-754	0	0	4	0	0	1	-749
– Úvěry a pohledávky	-2 814	0	320	-466	0	0	57	-2 903
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-5 711	0	669	-1 272	0	682	-15	-5 647
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-5 711	0	669	-1 272	0	682	-15	-5 647
Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 41 Přílohy)	-10 496	-782	1 549	-1 427	0	682	-53	-10 527
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-196	-199	0	192	0	0	-5	-208
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-160	0	0	-33	0	0	-1	-194
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-251	0	0	110	0	0	1	-140
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 31 Přílohy)	-607	-199	0	269	0	0	-5	-542

* 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 parametrických úprav v rozlišení Stupňů.

Zůstatek k 31. prosinci 2023 a změna opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám a k dluhovým cenným papírům byly následující:

(mil. Kč)	Stav na počátku období	Zvýšení z důvodu vzniku	Snížení z důvodu odúčtování*	Změna úvěrového rizika (netto)	Změna odhadů (netto)***	Snížení z důvodu odpisů	Ostatní**	Stav na konci období
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 1)	-1 288	-715	527	227	44	0	-12	-1 217
– Dluhové cenné papíry	-25	0	0	0	0	0	0	-25
– Úvěry a pohledávky	-1 263	-715	527	227	44	0	-12	-1 192
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-2 457	0	75	-1 104	-67	1	-16	-3 568
– Dluhové cenné papíry	-49	0	0	-705	0	0	0	-754
– Úvěry a pohledávky	-2 408	0	75	-399	-67	1	-16	-2 814
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-7 879	0	754	203	0	1 257	-46	-5 711
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-7 879	0	754	203	0	1 257	-46	-5 711
Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 41 Přílohy)	-11 624	-715	1 356	-674	-23	1 258	-74	-10 496
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-291	-180	0	270	6	0	-1	-196
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-155	0	0	14	-16	0	-3	-160
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-419	0	0	168	0	0	0	-251
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 31 Přílohy)	-865	-180	0	452	-10	0	-4	-607

* Tato položka zahrnuje změny opravných položek v důsledku úplného odúčtování finančních aktiv z jiných důvodů než odpisů (např. převody třetím stranám nebo vypršení smluvních práv – pouze úplná splacení; částečná splacení jsou vykázána v položce Změna úvěrového rizika (netto)). U podrozvahových expozic tato položka zahrnuje také snížení znehodnocení v důsledku toho, že se podrozvahová položka stala rozvahovým aktivem.

** Tato položka zahrnuje především změny opravných položek v důsledku kurzových rozdílů.

*** Tato položka zahrnuje změny opravných položek v důsledku parametrických úprav v rozlišení Stupňů.

14 Zisk/(ztráta) z majetkových účastí

V červenci 2024 Banka prodala svůj 100% podíl v dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., prodejní cena činila 3 532 mil. Kč (viz body 24 a 27 Přílohy).

Stav opravných položek k majetkovým účastem je následující:

(mil. Kč)	2024	2023
Zůstatek na počátku období	-40	-40
Tvorba opravných položek	0	0
Rozpuštění a čerpání opravných položek	0	0
Zůstatek na konci období	-40	-40

15 Čistý zisk z ostatních aktiv

Čistý zisk z ostatních aktiv zahrnuje:

(mil. Kč)	2024	2023
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje budov	1	-6
Čistý zisk/(ztráta) ze znehodnocení aktiv držených k prodeji	16	13
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje a zpětného leasingu	-1	0
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje/vyřazení ostatních aktiv	-53	-95
Čistý zisk z ostatních aktiv	-37	-88

16 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2024	2023
Daň splatná – běžný rok, vykázaná v hospodářském výsledku	-2 743	-2 911
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	73	23
Daň odložená (viz bod 32 Přílohy)	105	13
Dodatečný odvod ze zisku	-101	0
Daň z příjmů	-2 666	-2 875

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

(mil. Kč)	2024	2023
Zisk před zdaněním	19 939	17 449
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 21 % (2023: 19 %)	4 187	3 315
Daň z úprav zisku před zdaněním	5	9
Nezdanitelné výnosy (daňový efekt)	-3 217	-2 040
Náklady daňově neuznatelné (daňový efekt)	1 787	1 639
Slevy	-2	-3
Pohyby odložené daně	-105	-13
Ostatní	-17	-9
Náklad z titulu daně z příjmů	2 638	2 898
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-73	-23
Dodatečný odvod ze zisku	101	0
Celkový náklad daně z příjmů	2 666	2 875
Efektivní sazba daně	13,37 %	16,48 %

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 účetních standardů IFRS na základ daně dle Českých účetních standardů.

Dne 31. 12. 2023 byl ve Slovenské republice novelizován zákon č. 235/2012 Z. z., o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach. Na základě této novely vznikla slovenské pobočce Komerční banky, a.s., povinnost platit od roku 2024 dodatečný odvod ze zisku. Splatná daň tak byla v roce 2024 zvýšená o dodatečný odvod ve výšce 30 % z výsledku hospodaření pobočky. V následujících letech bude dodatečný odvod stanovován postupně klesající sazbou.

V roce 2024 je sazba daně z příjmů právnických osob 21 % (2023: 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. Meziroční pokles efektivní daňové sazby je způsoben zejména jednorázovým prodejem dceřiné společnosti VN 42.

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 přiznáních.

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 32 Přílohy.

K 1. lednu 2024 vstoupil v účinnost nový zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. Banka se na základě této nové legislativy stává poplatníkem dorovnávací daně. Podání prvního informačního přehledu a případného přiznání k této dani správci daně za rok 2024 se uskuteční v roce 2026. Daňová povinnost účetní jednotky v souvislosti s dorovnávací daní za rok 2024 se předpokládá v nulové výši, protože souhrnná efektivní daňová sazba za společnosti skupiny SG v České republice počítaná pro účely dorovnávací daně přesahuje minimálních 15 %. Při posuzování dopadů vycházela Banka z výsledků roku 2023, odhadů a rozpočtovaných ukazatelů pro rok 2024 a také s ohledem na navýšení sazby daně z příjmů právnických osob od 1. ledna 2024 z dosavadních 19 % na 21 %.

17 Rozdělení čistého zisku

Za vykazované účetní období 2024 vykazuje Banka čistý zisk ve výši 17 273 mil. Kč (2023: 14 574 mil. Kč). Představenstvo Banky navrhne dozorčí radě výplatu dividendy za rok 2024 ve výši 91,30 Kč na jednu akcii (2023: 82,66 Kč na jednu akcii), což představuje dividendy v celkové výši 17 351 mil. Kč (2023: 15 709 mil. Kč). Návrh podléhá schválení dozorčí rady a následně schválení valné hromady Banky.

V souladu s usnesením valné hromady ze dne 24. dubna 2024 Banka čistý zisk 14 574 mil. Kč za rok 2023 plně rozdělila na dividendách. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách.

18 Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	8 572	8 305
Účty u centrálních bank	63 966	4 064
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 35 Přílohy)	72 538	12 369

Účty u centrálních bank zahrnují povinné minimální rezervy ve výši 11 039 mil. Kč (2023: 3 354 mil. Kč). Ke konci roku 2024 byla úroková sazba v České republice ve výši 0,00 % (2023: 0,00 %) a ve Slovenské republice ve výši 0,00 % (2023: 0,00 %). Povinné minimální rezervy nejsou úročeny v České republice od 5. října 2023, ve Slovenské republice od 20. září 2023.

19 Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty

Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dluhové cenné papíry k obchodování	19 622	19 621
Deriváty k obchodování	22 680	29 777
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	42 302	49 398

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 2024 jsou v portfoliu k obchodování cenné papíry v reálné hodnotě 19 622 mil. Kč (2023: 19 621 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované na burze cenných papírů (jsou obchodovány na mezibankovním trhu).

Z *Dluhových cenných papírů k obchodování* tvoří cenné papíry v reálné hodnotě 10 893 mil. Kč (2023: 11 345 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro výpůjčku cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů k obchodování* tvoří cenné papíry v reálné hodnotě 8 696 mil. Kč (2023: 8 264 mil. Kč) přijímané centrálními bankami k refinancování.

20 Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty

K 31. prosinci 2024 zahrnují *Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty* finanční aktiva v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč) poskytnutá nefinančním podnikům, která byla v průběhu roku 2023 plně splacena.

21 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Kapitálové nástroje ve FVOCI	45	45
Dluhové cenné papíry ve FVOCI	11 187	16 661
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	11 232	16 706

V roce 2023 se Banka rozhodla odprodat část svého portfolia *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku*, aby zlepšila stabilitu a předvídatelnost kapitálové přiměřenosti v čase.

K 31. prosinci 2024 je v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* zahrnut majetkový podíl ve společnosti Bankovní identita, a.s., v reálné hodnotě 44 mil. Kč (2023: 44 mil. Kč) a majetkový podíl ve společnosti SWIFT v reálné hodnotě 1 mil. Kč (2023: 1 mil. Kč).

Podrobnější informace o *Dluhových cenných papírech* v členění dle sektorů a měny jsou uvedeny v bodě 42(A) Přílohy.

K 31. prosinci 2024 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* cenné papíry v reálné hodnotě 11 188 mil. Kč (2023: 16 662 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů ve FVOCI* tvoří cenné papíry v reálné hodnotě 11 187 mil. Kč (2023: 16 661 mil. Kč) přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2024 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 801 mil. Kč (2023: 746 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro vnitrodenní facility u centrálních bank.

K 31. prosinci 2024 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 2 644 mil. Kč (2023: 4 673 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro derivátové obchody s ústřední protistranou. Ústřední protistrana je LCH Clearnet SA. Jako souvisejícího obchodníka Banka využívá Société Générale International Limited.

22 Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Úvěry a pohledávky za bankami	381 922	455 250
Úvěry a pohledávky za klienty	728 915	714 319
Dluhové cenné papíry	175 045	143 500
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 285 882	1 313 069

Podrobnější informace o *Dluhových cenných papírech* v členění dle sektorů a měny jsou uvedeny v bodě 42(A) Přílohy.

K 31. prosinci 2024 drží Banka v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhové cenné papíry v hodnotě 174 941 mil. Kč (2023: 143 367 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a dluhové cenné papíry v hodnotě 104 mil. Kč (2023: 133 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

Z *Dluhových cenných papírů* tvoří 170 346 mil. Kč (2023: 139 825 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2024 portfolio *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* zahrnuje hypoteční úvěry (viz bod 29 Přílohy), které jsou zařazeny do krytého bloku s identifikátorem „Komerční_bank_a_HZL_0000“ v hodnotě 5 085 mil. Kč (2023: 8 091 mil. Kč) a do krytého bloku s identifikátorem „Komerční_bank_a_HZL_EUR_0001“ v hodnotě 15 309 mil. Kč (2023: 15 323 mil. Kč). Součástí krytého bloku „Komerční_bank_a_HZL_EUR_0001“ je státní dluhový cenný papír v nominální hodnotě 200 mil. Kč (2023: 200 mil. Kč).

K 31. prosinci 2024 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhopisy v účetní hodnotě 339 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč), které jsou použity jako zástava pro obchody při kapitálovém trhu ve vypořádacím centru Euroclear.

K 31. prosinci 2024 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhopisy v účetní hodnotě 3 330 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro derivátové obchody s ústřední protistranou. Ústřední protistrana je LCH.Clearnet SA. Jako souvisejícího obchodníka Banka využívá Société Générale International Limited.

K 31. prosinci 2024 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhopisy v účetní hodnotě 12 449 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč), které jsou použity jako zástava ke zp  tn  m nákupům cenných papírů.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2024 zahrnují následující rozdělení do Stupňů:

	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				Účetní hodnota
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
Centrální banky	290 309	0	0	290 309	0	0	0	0	290 309
Vládní instituce	31 822	8	12	31 842	-7	0	-12	-19	31 823
Úvěrové instituce	91 576	20	19	91 615	0	-1	-1	-2	91 613
Ostatní finanční instituce	109 317	718	125	110 160	-111	-39	-39	-189	109 971
Nefinanční podniky	237 854	23 067	7 793	268 714	-891	-2 170	-3 315	-6 376	262 338
Domácnosti*	255 231	68 242	4 473	327 946	-190	-693	-2 280	-3 163	324 783
Úvěry celkem	1 016 109	92 055	12 422	1 120 586	-1 199	-2 903	-5 647	-9 749	1 110 837
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	168 505	0	0	168 505	-26	0	0	-26	168 479
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	96	0	0	96	0	0	0	0	96
Nefinanční podniky	5 469	1 751	0	7 220	-1	-749	0	-750	6 470
Dluhové cenné papíry celkem	174 070	1 751	0	175 821	-27	-749	0	-776	175 045

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2023 zahrnují následující rozdělení do Stupňů:

	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Účetní hodnota
Centrální banky	366 364	0	0	366 364	0	0	0	0	366 364
Vládní instituce	31 232	0	50	31 282	-8	0	-15	-23	31 259
Úvěrové instituce	88 712	178	0	88 890	0	-4	0	-4	88 886
Ostatní finanční instituce	113 543	293	121	113 957	-133	-39	-9	-181	113 776
Nefinanční podniky	233 732	20 803	7 033	261 568	-886	-2 060	-3 493	-6 439	255 129
Domácnosti*	245 417	67 429	4 379	317 225	-165	-711	-2 194	-3 070	314 155
Úvěry celkem	1 079 000	88 703	11 583	1 179 286	-1 192	-2 814	-5 711	-9 717	1 169 569
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	139 951	0	0	139 951	-23	0	0	-23	139 928
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	1 796	0	0	1 796	0	0	0	0	1 796
Nefinanční podniky	764	1 765	0	2 529	0	-753	0	-753	1 776
Dluhové cenné papíry celkem	142 511	1 765	0	144 276	-23	-753	0	-776	143 500

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

V roce 2024 byly převody mezi Stupni znehodnocení následující:

	Brutto účetní hodnota					
(mil. Kč)	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	8	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	19	0	0	0
Ostatní finanční instituce	482	151	107	95	14	0
Nefinanční podniky	11 472	3 292	2 319	216	1 331	3
Domácnosti*	16 186	7 306	748	446	732	47
Úvěry celkem	28 148	10 749	3 193	757	2 077	50
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	0	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	4 060	1 862	27	280	53	8

* 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 2023 byly převody mezi Stupni znehodnocení následující:

(mil. Kč)	Brutto účetní hodnota					
	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 2 do Stupně 1	Ze Stupně 2 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 1
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	31	0	0
Ostatní finanční instituce	10	2	0	0	1	0
Nefinanční podniky	7 802	5 823	873	901	585	5
Domácnosti*	24 110	4 877	688	456	773	73
Úvěry celkem	31 922	10 702	1 561	1 388	1 359	78
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	0	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	7 469	1 343	29	68	67	20

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.
Pozn.: Vykazují se expozice, které jsou k datu účetní závěrky v jiném Stupni, než v jakém byly při prvotní kategorizaci (tj. na začátku účetního období nebo při jejich prvotním zachycení). Expozice, které vícekrát 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. 2024	31. 12. 2023
Zemědělství, lesnictví, rybářství	12 298	11 690
Těžba a dobývání	441	444
Zpracovatelský průmysl	57 784	59 662
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	17 609	21 758
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	3 343	3 152
Stavebnictví	11 819	11 608
Velkoobchod a maloobchod	44 557	48 794
Doprava a skladování	8 419	7 798
Ubytování, stravování a pohostinství	1 838	1 660
Informační a komunikační činnosti	6 366	5 230
Činnosti v oblasti nemovitostí	68 968	64 602
Odborné, vědecké a technické činnosti	11 595	7 814
Administrativní a podpůrné činnosti	10 409	8 173
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	275	148
Vzdělávání	277	272
Zdravotní a sociální péče	3 530	3 249
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	8 396	4 882
Ostatní činnosti	790	632
Úvěry a pohledávky nefinančním podnikům celkem	268 714	261 568

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 10 276 mil. Kč (2023: 11 987 mil. Kč).

Většina úvěrů, více než 94 % (2023: více než 95 %), byla poskytnuta subjektům na území České republiky.

Úvěry a pohledávky za klienty obsahují k 31. prosinci 2024 naběhlé úroky ve výši 1 870 mil. Kč (2023: 2 025 mil. Kč). Z toho 255 mil. Kč (2023: 263 mil. Kč) tvoří úroky u pohledávek po splatnosti.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují 25 167 mil. Kč (2023: 24 627 mil. Kč) poskytnutého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše úvěrů poskytnutých ČNB a bankám v rámci reverzních repo operací činila 292 907 mil. Kč (2023: 366 364 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. 2024	31. 12. 2023
Pokladniční poukázky	284 673	361 216
Dluhové cenné papíry emitované ostatními institucemi	2 919	0
Celkem	287 592	361 216

Úvěry poskytnuté klientům v rámci reverzních repo operací k 31. prosinci 2024 ve výši 0 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč) jsou zajištěny cennými papíry, jejichž reálné hodnoty představovaly 0 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč).

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2024 podle jeho typu je uvedena níže:

	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*				
(mil. Kč)	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	274 827	30 159	508	14 793	29 835
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	68	791	0	3 636	11 933
– Nefinanční podniky	3 926	25 816	461	10 944	14 627
– Domácnosti**	270 831	3 521	47	165	393
z toho: Stupeň 3	1 764	640	11	50	639

* 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 zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2023 podle jeho typu je uvedena níže:

Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*					
(mil. Kč)	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	264 524	26 819	1 147	14 799	32 062
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	32	780	0	4 293	11 531
– Nefinanční podniky	3 534	22 552	1 090	10 194	16 888
– Domácnosti**	260 950	3 456	50	251	483
z toho: Stupeň 3	1 683	486	15	6	1 120

* 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 zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám – podnikatelům.

Zástava průmyslových nemovitostí představuje 8 % celkových zástav nemovitostí (2023: 9 %).

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2024:

(mil. Kč)	Ve splatnosti, neznehodnocené	Po splatnosti, neznehodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použité zajištění
Vládní instituce	8	0	0	8	0	0
Ostatní finanční instituce	509	0	0	509	24	32
Nefinanční podniky	6 907	0	2 735	9 642	1 316	2 920
Domácnosti*	541	86	1 757	2 384	730	1 534
Celkem	7 965	86	4 492	12 543	2 070	4 486

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

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	<div>Ve splatnosti, neznehodnocené</div>	<div>Po splatnosti, neznehodnocené</div>	<div>Znehodnocené</div>	<div>Celkem s úlevou</div>	<div>Opravné položky</div>	<div>Použité zajištění</div>
Vládní instituce	1	0	0	1	0	1
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	396	0	1 451	1 847	831	448
Domácnosti*	676	71	1 838	2 585	714	1 810
Celkem	1 073	71	3 289	4 433	1 545	2 259

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

Výše zůstatkové hodnoty aktiv s úlevou v poměru k úvěrovému portfoliu Banky (bez dluhových cenných papírů a ostatních pohledávek za klienty):

	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
(mil. Kč)	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce
Vládní instituce	31 842	8	0,03 %	31 282	1	0,00 %
Ostatní finanční instituce	110 160	509	0,46 %	113 957	0	0,00 %
Nefinanční podniky	268 714	9 642	3,59 %	261 568	1 847	0,71 %
Domácnosti*	327 946	2 384	0,73 %	317 225	2 585	0,81 %
Celkem	738 662	12 543	1,70 %	724 032	4 433	0,61 %

* 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. 2024	31. 12. 2023
splatné do 1 roku	6	6
splatné od 1 roku do 2 let	7	5
splatné od 2 do 3 let	5	5
splatné od 3 do 4 let	5	3
splatné od 4 do 5 let	6	4
splatné nad 5 let	24	17
Celkem	53	40

Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu) z leasingových smluv činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
splatné do 1 roku	2	2
splatné od 1 roku do 2 let	2	1
splatné od 2 do 3 let	2	1
splatné od 3 do 4 let	1	1
splatné od 4 do 5 let	1	1
splatné nad 5 let	3	2
Celkem	11	8

23 Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Náklady a příjmy příštích období	721	893
Zůstatky uspořadacích účtů	502	488
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	173	39
Ostatní aktiva	2 800	2 217
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	4 196	3 637

Položka *Ostatní aktiva* obsahuje opravné položky k provozním pohledávkám za různými dlužníky ve výši 38 mil. Kč (2023: 199 mil. Kč) a dále především poskytnuté zálohy, dohadné položky a pohledávky za různými dlužníky.

24 Majetkové účasti

Majetkové účasti zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	18 087	17 732
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	1 082	1 327
Majetkové účasti	19 169	19 059

Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem

V následujících společnostech má Banka rozhodující vliv k 31. prosinci 2024:

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	519	0	519
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	Faktoring	Praha	1 190	0	1 190
KB Penzijní společnost, a.s.	100,00	100,00	Finanční služby	Praha	550	0	550
KB Poradenství, s.r.o.	100,00	100,00	Finanční služby	Praha	1	0	1
KB Real Estate, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	511	0	511
KB SmartSolutions, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	578	-40	538
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100,00	100,00	Stavební spoření	Praha	6 373	0	6 373
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	83,65	100,00	Finanční služby	Praha	5 032	0	5 032
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	50,10	50,10	Průmyslové financování	Praha	1 850	0	1 850
STD2, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	358	0	358
Celkem					18 127	-40	18 087

V následujících společnostech měla Banka rozhodující vliv k 31. prosinci 2023:

Název společnosti	Přímý podíl (%)	Skupinový podíl (%)	Hlavní činnost	Sídlo	Cena pořízení (mil. Kč)	Opravné položky (mil. Kč)	Vykazovaná hodnota (mil. Kč)
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	99,98	99,98	Finanční služby	Brusel	564	0	564
ESSOX s.r.o.	50,93	50,93	Spotřebitelské úvěry, leasing	České Budějovice	1 165	0	1 165
Factoring KB, a.s.	100,00	100,00	Faktoring	Praha	1 190	0	1 190
KB Penzijní společnost, a.s.	100,00	100,00	Finanční služby	Praha	550	0	550
KB Poradenství, s.r.o.	100,00	100,00	Finanční služby	Praha	1	0	1
KB Real Estate, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	511	0	511
KB SmartSolutions, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	578	-40	538
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100,00	100,00	Stavební spoření	Praha	5 973	0	5 973
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	83,65	100,00	Finanční služby	Praha	5 032	0	5 032
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	50,10	50,10	Průmyslové financování	Praha	1 850	0	1 850
STD2, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	358	0	358
Celkem					17 772	-40	17 732

Majetkové účasti s podstatným vlivem

V následujících společnostech má Banka podstatný vliv k 31. prosinci 2024:

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	1 082	0	1 082
Celkem					1 082	0	1 082

* Cena pořízení společnosti CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s., je 240 tis. Kč.

V následujících společnostech měla Banka podstatný vliv k 31. prosinci 2023:

Název společnosti	Přímý podíl (%)	Skupinový podíl (%)	Hlavní činnost	Sídlo	Cena pořízení (mil. Kč)	Opravné položky (mil. Kč)	Vykazovaná hodnota (mil. Kč)
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.	20,00	20,00	Sběr dat pro hodnocení kreditního rizika	Praha	0*	0	0
Komerční pojišťovna, a.s.	49,00	49,00	Pojišťovací činnost	Praha	1 327	0	1 327
Celkem					1 327	0	1 327

* Cena pořízení společnosti CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s., je 240 tis. Kč.

Majetkové účasti klasifikované jako aktiva držená k prodeji

Následující majetkové účasti má Banka k 31. prosinci 2024 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
Celkem					0	0	0

* Cena pořízení společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. je 418 tis. Kč.

Následující majetkové účasti měla Banka k 31. prosinci 2023 klasifikované jako aktiva držená k prodeji:

Název společnosti	Přímý podíl (%)	Skupinový podíl (%)	Hlavní činnost	Sídlo	Cena pořízení (mil. Kč)	Opravné položky (mil. Kč)	Vykazovaná hodnota (mil. Kč)
VN 42, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	364	0	364
Worldline Czech Republic s.r.o.	1,00	1,00	Finanční služby	Praha	0*	0	0
Celkem					364	0	364

* Cena pořízení společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. je 418 tis. Kč.

Přehled meziročního pohybu majetkových účastí podle emitentů v roce 2024:

(mil. Kč)	Cena pořízení 1. ledna 2024	Přírůstky	Úbytky	Reklasifikace	Cena pořízení 31. prosince 2024
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. ³⁾	564	0	-45	0	519
ESSOX s.r.o.	1 165	0	0	0	1 165
Factoring KB, a.s.	1 190	0	0	0	1 190
KB Penzijní společnost, a.s.	550	0	0	0	550
KB Poradenství, s.r.o.	1	0	0	0	1
KB Real Estate, s.r.o.	511	0	0	0	511
KB SmartSolutions, s.r.o.	578	0	0	0	578
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. ¹⁾	5 973	400	0	0	6 373
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
Celkem s rozhodujícím vlivem	17 772	400	-45	0	18 127
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.	0*	0	0	0	0*
Komerční pojišťovna, a.s. ²⁾	1 327	0	-245	0	1 082
Celkem s podstatným vlivem	1 327	0	-245	0	1 082
VN 42, s.r.o. ⁴⁾	364	0	-364	0	0
Worldline Czech Republic s.r.o.	0**	0	0	0	0**
Celkem jako aktiva držená k prodeji	364	0	-364	0	0

* 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 2024

¹⁾ V dubnu Banka navýšila vlastní kapitál ve společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., o 400 mil. Kč formou peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.

²⁾ V dubnu Banka snížila vlastní kapitál Komerční pojišťovny, a.s., o 245 mil. Kč formou distribuce peněžního příplatku z ostatních kapitálových fondů.

³⁾ V květnu Banka snížila vlastní kapitál ve společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. o 1,6 mil. EUR (45 mil. Kč).

⁴⁾ V červenci Banka prodala svůj 100 % podíl v dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., (viz body 14 a 27 Přílohy).

Přehled meziročního pohybu majetkových účastí podle emitentů v roce 2023:

(mil. Kč)	Cena pořízení 1. ledna 2023	Přírůstky	Úbytky	Reklasifikace	Cena pořízení 31. prosince 2023
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. ¹⁾	603	0	-39	0	564
ESSOX s.r.o.	1 165	0	0	0	1 165
Factoring KB, a.s.	1 190	0	0	0	1 190
KB Penzijní společnost, a.s.	550	0	0	0	550
KB Poradenství, s.r.o. ²⁾	0	1	0	0	1
KB Real Estate, s.r.o.	511	0	0	0	511
KB SmartSolutions, s.r.o. ⁵⁾	547	31	0	0	578
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. ⁴⁾	4 873	1 100	0	0	5 973
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	5 032	0	0	0	5 032
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1 850	0	0	0	1 850
STD2, s.r.o.	358	0	0	0	358
VN 42, s.r.o. ³⁾	364	0	0	-364	0
Celkem s rozhodujícím vlivem	17 043	1 132	-39	-364	17 772
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.	0*	0	0	0	0*
Komerční pojišťovna, a.s.	1 327	0	0	0	1 327
Celkem s podstatným vlivem	1 327	0	0	0	1 327
VN 42, s.r.o. ³⁾	0	0	0	364	364
Worldline Czech Republic s.r.o.	0**	0	0	0	0**
Celkem jako aktiva držená k prodeji	0	0	0	364	364

* Cena pořízení společnosti CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s., je 240 tis. Kč.

** Cena pořízení společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. je 418 tis. Kč.

Změny v majetkových účastech v roce 2023

- ¹⁾ V květnu Banka snížila vlastní kapitál ve společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. o 1,4 mil. EUR (39 mil. Kč).
- ²⁾ V červnu byla založena nová 100 % dceřiná společnost Banky KB Poradenství, s.r.o., se základním kapitálem 100 tis. Kč. V průběhu října pak Banka navýšila vlastní kapitál ve společnosti o 900 tis. Kč formou peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.
- ³⁾ V září Banka reklasifikovala majetkovou účast v dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., ve výši 364 mil. Kč na Aktivum držené k prodeji z důvodu jejího očekávaného prodeje.
- ⁴⁾ V prosinci Banka navýšila vlastní kapitál ve společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., o 1 100 mil. Kč formou peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.
- ⁵⁾ Banka v průběhu roku 2023 navýšila vlastní kapitál ve společnosti KB SmartSolutions, s.r.o., o 31 mil. Kč ve formě peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.

25 Nehmotný majetek

Pohyby nehmotného majetku:

(mil. Kč)	Majetek vzniklý vlastní činností*	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
1. ledna 2023	20 588	2 283	1	2 747	25 619
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	3 091	237	0	3 041	6 369
Úbytek/převod majetku	-544	-17	-1	-3 327	-3 889
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	0	1
31. prosince 2023	23 135	2 504	0	2 461	28 100
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	3 467	92	0	2 971	6 530
Úbytek/převod majetku	-1 834	-404	0	-3 559	-5 797
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	0	1
31. prosince 2024	24 768	2 193	0	1 873	28 834
Oprávky a opravné položky					
1. ledna 2023	-15 525	-1 948	-1	0	-17 474
Přesun opravek majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek opravek	-1 921	-135	0	0	-2 056
Úbytek opravek	486	15	1	0	502
Snížení hodnoty	0	-21	0	-2	-23
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-1
31. prosince 2023	-16 960	-2 090	0	-2	-19 052
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek opravek	-2 274	-163	0	0	-2 437

(mil. Kč)	Majetek vzniklý vlastní činností*	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Úbytek opravek	1 796	404	0	0	2 200
Snížení hodnoty	1	21	0	2	24
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-1
31. prosince 2024	-17 437	-1 829	0	0	-19 266
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2023	6 175	414	0	2 459	9 048
31. prosince 2024	7 331	364	0	1 873	9 568

* Majetek vzniklý vlastní činností zahrnuje zejména software.

V průběhu roku 2024 bylo Bankou ve formě provozních nákladů vynaloženo na výzkum a vývoj 294 mil. Kč (2023: 239 mil. Kč).

Opravné položky k nehmotnému majetku k 31. prosinci 2024 jsou vykázány ve výši 17 mil. Kč (2023: 17 mil. Kč) a představují zejména opravné položky k majetku vzniklému vlastní činností (software).

26 Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku:

(mil. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Právo užívat aktivum	Celkem
Pořizovací cena						
1. ledna 2023	77	6 986	4 947	398	3 566	15 974
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	1	50	0	0	0	51
Přírůstek majetku	0	192	404	664	633	1 893
Úbytek/převod majetku	0	0	-273	-673	-209	-1 155
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	2	2
31. prosince 2023	78	7 228	5 078	389	3 992	16 765
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	-1	-52	0	0	0	-53
Přírůstek majetku	0	91	494	584	895	2 064
Úbytek/převod majetku	0	0	-417	-664	-429	-1 510
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	1	1
31. prosince 2024	77	7 267	5 155	309	4 459	17 267
Oprávký a opravné položky						
1. ledna 2023	0	-4 431	-3 909	0	-1 306	-9 646
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun oprav majetku k prodeji	0	-37	0	0	0	-37
Přírůstek oprav	0	-262	-366	0	-396	-1 024
Úbytek oprav	0	72	271	0	51	394
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	0	0
31. prosince 2023	0	-4 658	-4 004	0	-1 651	-10 313
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0

(mil. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Právo užívat aktivum	Celkem
Přesun opravek majetku k prodeji	0	36	-5	0	0	31
Přírůstek opravek	0	-268	-402	0	-427	-1 097
Úbytek opravek	0	79	407	0	212	698
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	0	0
31. prosince 2024	0	-4 811	-4 004	0	-1 866	-10 681
Zůstatková hodnota						
31. prosince 2023	78	2 570	1 074	389	2 341	6 452
31. prosince 2024	77	2 456	1 151	309	2 593	6 586

Opravné položky k hmotnému majetku k 31. prosinci 2024 jsou vykázány ve výši 0 mil. Kč (2023: 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. 2024	31. 12. 2023
Nemovitosti*	2 464	2 207
Hardware	0	3
Ostatní	129	131
Čistá hodnota práva užívat aktivum	2 593	2 341

* V položce Nemovitosti jsou zahrnuty též bankomaty ATM.

27 Aktiva držená k prodeji

K 31. prosinci 2024 Banka vykázala aktiva držená k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 16 mil. Kč (2023: 426 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 držným k prodeji k 31. prosinci 2024 jsou vykázány ve výši 0 mil. Kč (2023: 43 mil. Kč).

V červenci 2024 Banka prodala svůj 100% podíl v dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., (viz body 14 a 24 Přílohy).

K 31. prosinci 2024 jsou v kategorii *Aktiva držená k prodeji* rovněž vykázány majetkové účasti klasifikované jako aktiva držená k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 0 mil. Kč (2023: 364 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. 2024	31. 12. 2023
Krátké prodeje	23 730	25 890
Deriváty	23 919	35 256
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	47 649	61 146

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. 2024	31. 12. 2023
Závazky vůči bankám	73 465	86 609
Závazky vůči klientům	1 125 652	1 076 443
Emitované cenné papíry	17 455	20 178
Závazky z leasingu	2 625	2 340
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 219 197	1 185 570

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují 2 713 mil. Kč (2023: 2 230 mil. Kč) přijatého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše přijatých repo úvěrů od bank a klientů činila 148 427 mil. Kč (2023: 121 499 mil. Kč).

Reálné hodnoty cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů činily:

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
(mil. Kč)	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	12 449	13 244	0	0
Cenné papíry přijaté jako zástava	134 243	134 243	119 282	119 282
Celkem	146 692	147 487	119 282	119 282

Závazky vůči bankám a klientům dle sektorů zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Centrální banky	0	0
Vládní instituce	222 490	164 201
Úvěrové instituce	73 465	86 609
Ostatní finanční instituce	148 897	164 308
Nefinanční podniky	350 137	347 725
Domácnosti*	404 128	400 209
Závazky vůči bankám a klientům	1 199 117	1 163 052

* V této položce jsou zahrnuty i závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Hypoteční zástavní listy	17 455	20 178
Depozitní směnky	0	0
Emitované cenné papíry	17 455	20 178

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:

	Nepeněžní toky					
(mil. Kč)	31. 12. 2023	Peněžní tok*	Amortizace a časové rozli- šení úroků	Změna RH zajištění úroko- vého rizika	Kurzový rozdíl	31. 12. 2024
Hypoteční zástavní listy	20 178	-3 091	75	60	233	17 455
Emitované cenné papíry	20 178	-3 091	75	60	233	17 455

* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

	Nepeněžní toky					
(mil. Kč)	31. 12. 2022	Peněžní tok*	Amortizace a časové rozli- šení úroků	Změna RH zajištění úroko- vého rizika	Kurzový rozdíl	31. 12. 2023
Hypoteční zástavní listy	22 872	-3 436	177	258	307	20 178
Emitované cenné papíry	22 872	-3 436	177	258	307	20 178

* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

Hypoteční zástavní listy jsou dle zbytkové doby splatnosti rozděleny následovně:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
do jednoho roku	1 153	925
jeden rok až pět let	16 302	16 510
pět až deset let	0	727
deset až dvacet let	0	2 016
Hypoteční zástavní listy	17 455	20 178

Emitované cenné papíry uvedené výše zahrnují následující hypoteční zástavní listy vydané Bankou:

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	31. 12. 2024 (mil. Kč)	31. 12. 2023 (mil. Kč)
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001373**	4,23 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	16. listopadu 2007	16. listopadu 2037	0	1 012
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001522**	4,29 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	7. prosince 2007	7. prosince 2037	0	1 004
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003346	3,50 %	CZK	31. ledna 2014	31. ledna 2026	832	837
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003353	3,50 %	CZK	31. ledna 2014	31. ledna 2025	1 153	1 168
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003361	3,00 %	CZK	30. ledna 2014	30. ledna 2024	0	925
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003742	2,00 %	CZK	18. listopadu 2014	18. listopadu 2026	694	687
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003759	2,10 %	CZK	24. listopadu 2014	24. listopadu 2027	683	678
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003767	2,20 %	CZK	20. listopadu 2014	20. listopadu 2028	721	709
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003775	2,30 %	CZK	27. listopadu 2014	27. listopadu 2029	743	727
HZL Komerční banky, a.s., XS2289128162	0,01 %	EUR	20. ledna 2021	20. ledna 2026	12 629	12 431
Hypoteční zástavní listy					17 455	20 178

* Referenční sazba může být typu: 3M PRIBOR až 12M PRIBOR, swap prodej na 2 roky až na 30 let.

** Dluhopis obsahuje právo vlastníků dluhopisů na odprodej dluhopisů emitentovi a následně k témuž datu právo emitenta na odkup dluhopisů od vlastníků dluhopisů, a to podle emisních podmínek.

Hodnota 6M PRIBOR k 31. prosinci 2024 byla 379 bps (2023: 643 bps).

Hodnota úrokového swapu CZK prodej, průměr na 5 let k 31. prosinci 2024, byla 367 bps (2023: 355 bps).

Hodnota úrokového swapu CZK prodej, průměr na 10 let k 31. prosinci 2024, byla 382 bps (2023: 350 bps).

30 Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Výdaje a výnosy příštích období	116	97
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	548	855
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	3 846	2 687
Závazky z platebního styku	2 699	6 804
Ostatní závazky	4 417	4 502
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	11 626	14 945

Časové rozlišení výnosových poplatků za bankovní záruky je vykázáno v položce *Výdaje a výnosy příštích období* ve výši 21 mil. Kč (2023: 24 mil. Kč).

V položce *Ostatní závazky* jsou vykázány převážně různé dohadné položky, a to nejen na závazky vůči zaměstnancům.

31 Rezervy

Rezervy zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervy ze smluvních závazků (viz bod 36 Přílohy)	156	175
Rezervy na ostatní úvěrové závazky (viz body 13 a 36 Přílohy)	542	607
Rezervy	698	782

Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými závazky. Rezervy ze smluvních závazků představují zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu, viz bod 36 Přílohy.

Pohyby rezerv ze smluvních závazků:

(mil. Kč)	Plán odměn při odchodu do důchodu	Ostatní rezervy ze smluvních závazků	Celkem
31. prosince 2022	63	130	193
Tvorba	14	28	42
Rozpuštění	-4	-51	-55
Čerpání	-11	-2	-13
Časové rozlišení	3	0	3
Přecenění	4	0	4
Kurzový rozdíl	0	1	1
31. prosince 2023	69	106	175
Tvorba	17	36	53
Rozpuštění	0	-39	-39
Čerpání	-8	-26	-34
Časové rozlišení	3	0	3
Přecenění	-3	0	-3
Kurzový rozdíl	0	1	1
31. prosince 2024	78	78	156

Rezervy ze smluvních závazků nezahrnují rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům jako úhrada sankcí za předčasné splacení hypotečních úvěrů (účelně vynaložených nákladů). V roce 2022 Banka vytvořila tyto rezervy ve výši 55 mil. Kč, v roce 2023 došlo k jejich použití a rozpuštění ve výši 21 mil. Kč, v roce 2024 pak byly zbývající rezervy ve výši 34 mil. Kč rozpuštěny.

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.

Čistá odložená daňová pohledávka zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Bankovní rezervy a opravné položky	0	0
Opravné položky k majetku	0	0
Nebankovní rezervy	18	18
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	1	1
Leasing	0	0
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 38 Přílohy)	0	0
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	0	0
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	142	105
Ostatní dočasné rozdíly	0	0
Čistá odložená daňová pohledávka	161	124

Čistý odložený daňový závazek zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Bankovní rezervy a opravné položky	61	65
Opravné položky k majetku	9	23
Nebankovní rezervy a opravné položky	2	9
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-587	-705
Leasing	18	12
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 38 Přílohy)	56	57
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	-47	-57
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	-133	-113
Ostatní dočasné rozdíly	195	172
Čistý odložený daňový závazek	-426	-537

Banka nevykazuje odloženou daň z přecenění cizoměnové majetkové účasti.

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/(závazku):

(mil. Kč)	2024	2023
Zůstatek na začátku účetního období	-413	-576
Změna účetních metod	0	0
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku (viz bod 16 Přílohy)	105	13
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 38, 39, 40 a 41 Přílohy)	43	150
Zůstatek na konci účetního období	-265	-413

33 Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh

Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podřízený dluh	5 091	5 005
Seniorní nepreferovaný dluh	60 624	59 555
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	65 715	64 560

K 31. prosinci 2024 Banka vykazuje podřízený dluh ve výši 5 091 mil. Kč (2023: 5 005 mil. Kč). V roce 2024 se objem podřízeného dluhu nezměnil. Podřízený dluh je součástí regulatorního Tier 2 kapitálu a je denominován v měně EUR, aby se měnová struktura regulatorního kapitálu lépe přizpůsobila rizikově váženým aktivům Banky. Poskytovatelem dluhu je Société Générale S.A., mateřská společnost Banky.

Podřízený dluh	Nominál (mil. EUR)	Čerpání	Call opce	Splatnost	Úroková sazba
10Y5NC	100	říjen 2022	5 let	10 let	3M EURIBOR plus 3,79 %
10Y5NC	100	listopad 2023	5 let	10 let	3M EURIBOR plus 2,82 %
Celkem	200				

K 31. prosinci 2024 Banka vykazuje seniorní nepreferovaný dluh („SNP“) ve výši 60 624 mil. Kč (2023: 59 555 mil. Kč), který Banka přijala v rámci plnění minimálního požadavku pro kapitál a způsobilé závazky (MREL). V roce 2024 se objem SNP dluhu nezměnil. SNP dluh je denominován v měně EUR a je poskytnut mateřskou společností Banky (Société Générale S.A.) v souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Société Générale.

SNP dluh	Nominál (mil. EUR)	Čerpání	Call opce	Splatnost	Úroková sazba
6Y5NC	250	červen 2022	5 let	6 let	3M EURIBOR plus 2,05 %
5Y4NC	250	září 2022	4 roky	5 let	1M EURIBOR plus 1,82 %
8Y7NC	250	září 2022	7 let	8 let	1M EURIBOR plus 2,13 %
4Y3NC	250	listopad 2022	3 roky	4 roky	1M EURIBOR plus 2,05 %
6Y5NC	250	listopad 2022	5 let	6 let	1M EURIBOR plus 2,23 %
7Y6NC	250	listopad 2022	6 let	7 let	3M EURIBOR plus 2,28 %
4Y3NC	250	červen 2023	3 roky	4 roky	3M EURIBOR plus 1,70 %
6Y5NC	200	červen 2023	5 let	6 let	3M EURIBOR plus 2,01 %
4Y3NC	250	listopad 2023	3 roky	4 roky	3M EURIBOR plus 1,51 %
5Y4NC	200	listopad 2023	4 roky	5 let	3M EURIBOR plus 1,61 %
Celkem	2 400				

34 Základní kapitál

Základní kapitál Banky, zapsaný do obchodního rejstříku dne 11. února 2000, činí 19 004 926 000 Kč a je rozdělen na 190 049 260 kusů kmenových akcií vydaných jako zaknihovaný cenný papír znějící na majitele o nominální hodnotě 100 Kč (ISIN: CZ0008019106). Počet akcií schválených k vydání je shodný s počtem vydaných akcií. Základní kapitál je plně splacený.

Akcie Banky jsou obchodovány na burzovních trzích v České republice řízených organizátory trhů – Burza cenných papírů Praha, a.s., a RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. – a jejich převoditelnost není nijak omezena.

Se všemi kmenovými akciemi jsou spojena stejná práva a tvoří 100 % akciového kapitálu. S těmito akciemi nejsou spojena žádná zvláštní práva. Hlasovací práva náležející akcionářům se řídí jmenovitou hodnotou jejich akcií. K vyloučení hlasovacího práva může dojít pouze ze zákonem stanovených důvodů. Banka nemůže vykonávat hlasovací práva spojená s vlastními akciemi.

Akcionář má právo na podíl na zisku Banky a na jiných vlastních zdrojích, který valná hromada podle hospodářského výsledku Banky schválila k rozdělení a o jehož vyplacení na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy rozhodlo představenstvo.

Právo uplatnit nárok na výplatu podílu na zisku a na jiných vlastních zdrojích (dále jen „podílů“) se promlčí po uplynutí tří let od jejich splatnosti. Představenstvo Banky podle usnesení valné hromady konané v roce 2009 nebude uplatňovat námitku promlčení vůči vzneseným nárokům na výplatu podílů po dobu 10 let od její splatnosti. Po uplynutí 10 let od splatnosti je představenstvo povinno uplatnit námitku promlčení a nevyplacenou část podílů převést na účet nerozděleného zisku minulých let.

Zemře-li akcionář, je oprávněn vykonávat všechna práva spojená s akcií dědic. Při zrušení Banky likvidací se způsob provedení likvidace řídí příslušnými obecně závaznými právními předpisy. O schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku mezi akcionáře rozhoduje valná hromada v poměru jmenovitých hodnot akcií akcionářů Banky.

Osoby podílející se na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2024 s podílem vyšším než 1 %:

Název společnosti	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,35 %
CHASE NOMINEES LIMITED	2,87 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	1,57 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	1,23 %
STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	1,16 %

Osoby podílející se na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2023 s podílem vyšším než 1 %:

Název společnosti	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,35 %
CHASE NOMINEES LIMITED	2,62 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	1,57 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	1,43 %

Společnost Société Générale S.A. jako jediná osoba s kvalifikovanou účastí v Bance a zároveň konečná mateřská společnost je francouzská akciová společnost založená společenskou smlouvou schválenou rozhodnutím ze dne 4. května 1864 a má status banky. V souladu s legislativními a regulatorními předpisy vztahujícími se na finanční instituce, zejména s ustanoveními Měnového a finančního zákoníku, má společnost povinnost dodržovat požadavky obchodních zákonů, konkrétně § 210–1 a následujících francouzského obchodního zákoníku, a svých stanov.

Řízení kapitálu

Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány Nařízením EU č. 575/2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation), a směrnicí EU č. 2013/36/EU, o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD – Capital Requirements Directive). Podle platných pravidel kapitálové regulace byl v roce 2024 na Banku uplatněn dodatečný kapitálový požadavek Pilíře 2 ve výši 2,6 % (2023: 2,9 %) nad minimální požadovaný kapitálový poměr ve výši 8,0 % (2023: 8 %), a tedy požadovaný celkový kapitálový poměr (TSCR) činil 10,6 % pro rok 2024 (2023: 10,9 %). Nad rámec celkového kapitálového poměru byla na Banku uplatněna kombinovaná kapitálová rezerva v konečné výši 5,75 % (2023: 6,50 %), která se skládala z bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 % (2023: 2,5 %), rezervy pro jinou systémově významnou instituci (J-SVI, resp. O-SII) ve výši 2,0 % (2023: 2,0 %) a proticyklické kapitálové rezervy ve výši 1,25 % (2023: 2,0 %) pro expozice v České republice (ČNB postupně snížila proticyklickou kapitálovou rezervu ze sazby 2,0 % platné od 1. října 2023 na 1,75 % od 1. dubna 2024 a poté na 1,25 % od 1. července 2024). Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) činil přibližně 16,35 % od 1. července 2024 (snížení o 1,05 procentního bodu v porovnání s předchozím rokem, 2023: 17,40 %). Požadovanou úroveň souhrnného kapitálového poměru Banka splňuje s přiměřenou rezervou, protože její úroveň kapitálového poměru je dostatečně vysoká nad minimální požadovanou úrovní.

Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) se pro Banku zvyšuje na přibližně 16,65 % k 1. lednu 2025 (zvýšení o 0,3 procentního bodu ve srovnání s rokem 2024 v důsledku uvalení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika ve výši 0,5 % na expozice v České republice a zároveň snížení dodatečného kapitálového požadavku Pilíře 2 o 0,2 procentního bodu na úroveň 2,4 %).

Banka řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou úroveň v prostředí měnících se regulatorních požadavků po zohlednění přirozeného růstu objemů obchodů a s ohledem na potenciální negativní makroekonomický vývoj. Regulace kapitálové přiměřenosti zahrnuje kromě klasického vykazování stavové hodnoty kapitálového poměru (tzv. Pilíř 1) i požadavky na vyhodnocení potřebného ekonomického kapitálu, stresové testování a kapitálové plánování (tzv. Pilíř 2, též systém vnitřně stanoveného kapitálu). Pro stanovení potřebného ekonomického kapitálu Banka v rozhodující míře zvolila metody blízké regulatorním postupům aplikovaným v Pilíři 1, což v důsledku znamená, že potřeba ekonomického a regulatorního kapitálu je velmi obdobná.

Banka pravidelně provádí v rámci Pilíře 2 simulaci budoucího vývoje na základě předpokladu možného nepříznivého vývoje externích makroekonomických podmínek, které mohou ovlivňovat jednak přímo hospodářský výsledek Banky a jednak mohou mít dopady formou zhoršujícího se rizikového profilu portfolia obchodů.

Banka sestavuje hypotetické makroekonomické scénáře, na jejichž základě vypočítává odhad dopadů do hospodářského výsledku i do rizikového profilu obchodů ve střednědobém horizontu. Na tomto základě Banka získá výhledy vývoje objemu rizikově vážených aktiv

(tj. kapitálových požadavků) a hospodářských výsledků při zohlednění předpokládaných vyplácených dividend a úrovně kapitálové přiměřenosti Banky.

Výsledky zátěžových testů jsou jedním ze vstupů pro nastavení dividendové politiky Banky, která je hlavním nástrojem řízení kapitálové přiměřenosti v situaci, kdy je regulatorní kapitál převážně tvořen kmenovým Tier 1 kapitálem.

Kapitál Banky se skládá zejména z následujících zůstatků: základní kapitál, rezervní fondy, nerozdělený zisk a Tier 2 podřízený dluh.

Banka v průběhu roku 2024 nenakupovala vlastní akcie a k 31. prosinci 2024 drží celkem 1 193 360 kusů akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč nakoupených v předchozích letech (2023: 1 193 360 kusů v pořizovací ceně 726 mil. Kč). Nabývání vlastních akcií bylo valnou hromadou Banky schváleno zejména za účelem řízení kapitálové přiměřenosti Banky.

S ohledem na to, že kapitálové požadavky se mohou měnit v průběhu času a regulace samotná a související implementační regulatorní předpisy jsou stále ve vývoji, Banka 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 Banka dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během uplynulého roku Banka vyhověla všem regulatorním požadavkům. Banka 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 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 16. července 2024 o určení vnitřního minimálního požadavku MREL. Podle tohoto rozhodnutí je Banka povinna udržovat kapitál a způsobilé závazky na konsolidované bázi alespoň ve výši 21,2 % celkového objemu rizikové expozice (tj. objemu rizikově vážené expozice) a 5,91 % celkového objemu expozic. V rámci plnění průběžných cílů v předchozích letech a pro splnění konečného cíle platného od 1. ledna 2024 Banka postupně přijala způsobilé závazky (seniorní nepreferovaný dluh) v celkovém objemu 1 500 mil. EUR v roce 2022 a v celkovém objemu 900 mil. EUR v roce 2023, tj. v souhrnném nominálním objemu 2 400 mil. EUR (60 444 mil. Kč). Tyto způsobilé závazky byly přijaty od mateřské společnosti Banky (Société Générale S.A.) v souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Société Générale. Během uplynulého roku Banka splnila všechny regulatorní MREL požadavky.

35 Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 18 Přílohy)	72 538	12 369	60 169
Úvěry a pohledávky za bankami – běžné účty u bank	461	341	120
Závazky vůči bankám – běžné účty	-1 666	-4 825	3 159
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	71 333	7 885	63 448

Celkový peněžní odtok na leasingy byl za rok 2024 ve výši 728 mil. Kč (2023: 697 mil. Kč).

36 Potenciální pohledávky a závazky

Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2024 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 38 mil. Kč (2023: 8 mil. Kč), viz bod 31 Přílohy. Banka rovněž vytvořila rezervu ve výši 2 mil. Kč (2023: 1 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

Banka k 31. prosinci 2024 posoudila soudní spory vedené Bankou proti jiným subjektům. Podle informací Banky mohou některé subjekty žalované Bankou podat protižalobu. Banka se bude ve všech případných soudních sporech bránit a na základě stanoviska interních i externích právních poradců se domnívá, že žádný uplatněný nárok nebude mít výrazný dopad na její finanční pozici. Ve spojitosti s těmito záležitostmi Banka nevytvořila žádnou rezervu.

Závazky ze záruk

Záruky představují písemný neodvolatelný závazek Banky, že provede platby v případě, že klient nebude moci splnit své závazky vůči třetím stranám. Tato potvrzení nesou stejné riziko jako úvěry, a proto k nim Banka dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Kapitálové výdaje

K 31. prosinci 2024 měla Banka kapitálové výdaje ve výši 264 mil. Kč (2023: 486 mil. Kč), které zahrnují kapitálové výdaje spojené se stávajícími investičními činnostmi ve výši 219 mil. Kč (2023: 321 mil. Kč).

Závazky z akreditivů

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek Banky vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řad (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Banka k nim dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Přísliby úvěrů, nečerpané úvěry a kontokorentní rámce, povolené debety běžných účtů

Mezi nejvýznamnější podrozvahové položky patří hodnoty nevyčerpaných limitů z titulu rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb, kontokorentních úvěrů a povolených debetů, nečerpané úvěry a vydané úvěrové přísliby. Základním účelem příslibů a rámcových obchodů je zajistit, aby finanční prostředky byly klientům k dispozici v okamžiku, kdy o ně požádají. Přísliby úvěrů představují nevyužitá oprávnění k poskytnutí finančních prostředků ve formě úvěrů či záruk. V souladu s definicí podmíněného závazku dle účetních standardů IFRS Banka rozlišuje neodvolatelné a odvolatelné přísliby a rámcové obchody. Neodvolatelnost příslibů, rámcových obchodů nečerpaných částek úvěrů, kontokorentních rámců a povolených debetů vyplývá z již uzavřených smluvních podmínek (tj. jejich čerpání není podmíněno dodržením dalších podmínek). Na neodvolatelné přísliby či rámcové obchody, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců a povolených debetů na běžných účtech Banka dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci a činností subjektu, za který Banka vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění.

Potenciální závazky Banky k 31. prosinci 2024 zahrnují následující rozdělení do kategorií:

	Účetní hodnota				Rezervy			
(mil. Kč)	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	31 886	4	0	31 890	4	0	0	4
Úvěrové instituce	3 381	0	0	3 381	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	8 340	11	0	8 351	6	0	0	6
Nefinanční podniky	149 270	6 631	446	156 347	183	163	122	468
Domácnosti*	20 129	2 742	25	22 896	15	31	18	64
Potenciální závazky celkem	213 006	9 388	471	222 865	208	194	140	542

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Potenciální závazky Banky k 31. prosinci 2023 zahrnují následující rozdělení do kategorií:

	Účetní hodnota				Rezervy			
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	21 558	6	0	21 564	2	0	0	2
Úvěrové instituce	3 792	0	0	3 792	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	18 457	1	0	18 458	27	0	1	28
Nefinanční podniky	126 472	8 195	827	135 494	153	122	226	501
Domácnosti*	21 132	3 914	30	25 076	14	38	24	76
Potenciální závazky celkem	191 411	12 116	857	204 384	196	160	251	607

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Potenciální závazky:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	54 916	52 608
Platební záruky včetně jejich příslibů	19 381	20 973
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	16 669	11 397
Nečerpané úvěrové přísliby	94 537	76 540
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	26 943	28 151
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	6 027	11 439
Otevřené odběratelské/importní akreditivy nekryté	927	478
Standby akreditivy nekryté	2 834	2 180
Potvrzené dodavatelské/exportní akreditivy	631	618
Potenciální závazky	222 865	204 384

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 2024 Banka měla na tato rizika rezervy v celkové výši 542 mil. Kč (2023: 607 mil. Kč), viz bod 31 Přílohy.

Rozložení potenciálních závazků k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zemědělství, lesnictví, rybářství	2 789	3 196
Těžba a dobývání	2 104	2 020
Zpracovatelský průmysl	24 058	24 764
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	31 554	17 379
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	1 355	992
Stavebnictví	46 294	41 527
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	14 136	15 662
Doprava a skladování	7 224	5 851
Ubytování, stravování a pohostinství	645	641
Informační a komunikační činnosti	4 774	3 574
Činnosti v oblasti nemovitostí	5 780	6 955
Profesní, vědecké a technické činnosti	9 944	9 731
Administrativní a podpůrné činnosti	1 719	1 493
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	192	212
Vzdělávání	57	46
Zdravotní a sociální péče	265	247
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	3 265	1 102
Ostatní činnosti	192	102
Potenciální závazky k nefinančním podnikům	156 347	135 494

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 2 766 mil. Kč (2023: 2 910 mil. Kč).

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. prosinci 2024 podle jeho typu je uvedena níže:

	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				
(mil. Kč)	Zajištění závazků obytnými nemovitostmi	Zajištění závazků obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních závazků hotovostí	Zajištění ostatních závazků ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Potenciální závazky	3 346	4 656	2 925	13 569	9 603
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	10	10	0	110	4 819
– Nefinanční podniky	449	4 603	2 903	11 951	4 742
– Domácnosti**	2 887	43	22	0	42
z toho: Stupeň 3	2	102	84	17	0

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. prosinci 2023 podle jeho typu je uvedena níže:

	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				
(mil. Kč)	Zajištění závazků obytnými nemovitostmi	Zajištění závazků obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních závazků hotovostí	Zajištění ostatních závazků ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Potenciální závazky	4 234	4 672	2 467	13 742	8 347
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	12	16	0	1 011	4 026
– Nefinanční podniky	550	4 581	2 444	10 913	4 258
– Domácnosti**	3 672	75	23	18	63
z toho: Stupeň 3	1	85	111	190	0

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

V souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním připojištění, a se statutem Transformovaného fondu KB Penzijní společnosti, a.s., (dále jen „Fond“) vytvořeným po 1. lednu 2013 ručí KB Penzijní společnost, a.s., za alespoň nulové zhodnocení pro účastníky na roční bázi a je povinna zajistit, že hodnota majetku ve Fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků. Pokud majetek ve Fondu nepostačuje ke splnění závazků, KB Penzijní společnost, a.s., je povinna převést do Fondu majetek nezbytný k vyrovnaní tohoto rozdílu nejpozději do 30 dnů po konci čtvrtletí, ve kterém byla tato skutečnost zjištěna. Takto převedený majetek tvoří kapitálový fond Fondu, který se přednostně použije na úhradu ztráty za účetní období nebo na úhradu neuhrazené ztráty z předchozích účetních období.

V důsledku vývoje na kapitálových trzích KB Penzijní společnost, a.s., převedla v roce 2021 do Fondu majetek, aby vyrovnala přebytek hodnoty závazků nad hodnotou majetku. Přebytek byl způsoben negativním přeceněním dluhopisů zařazených Fondem do finančních aktiv v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“, kdy hlavní okolností byl prudký nárůst základních úrokových sazeb ze strany České národní banky s adekvátním dopadem na celou výnosovou křivku. Tato kapitálová injekce byla postupně v letech 2021 a 2022 dále navyšována, aby po dosažení maximální hodnoty repo sazby v tomto monetárním cyklu na úrovni 7,0 % začaly výnosy dluhopisů na sekundárním trhu znovu klesat. Ke konci roku 2023 bylo téměř dosaženo kladné hodnoty oceňovacích rozdílů, a proto mohla KB Penzijní společnost, a.s., po ověření roční účetní závěrky auditorem převést zpět do majetku Fondu odpovídající část. Aktuální vývoj pravděpodobně povede k navrácení rovněž zbývajících částky. Opětovně tak byla ověřena skutečnost prokázaná poprvé již k 31. prosinci 2020, že negativní přecenění jsou správně považována za dočasná a budou plně vyrovnána nejpozději při splatnosti dluhopisů.

Podle aktualizovaného zátěžového scénáře se další doplnění majetku v následujícím období neočekává. Kapitálová přiměřenost je silná a KB Penzijní společnost, a.s., má dostatek kapitálu na pokrytí všech stresových a nepříznivých scénářů, které jsou pravidelně projektovány.

37 Strany se zvláštním vztahem k Bance

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní aspekty jeho činností. K 31. prosinci 2024 byla Banka kontrolována společností Société Générale S.A., která měla ve svém držení 60,35 % majetkový podíl.

V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce s osobami se zvláštním vztahem. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady, derivátové obchody a jiné typy transakcí. Transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

Vztahy vůči dceřiným společnostem Banky

V následující tabulce je uveden přehled úvěrů poskytnutých dceřiným společnostem a jejich vkladů v Bance:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	1 800	1 931
ESSOX s.r.o.	15 192	14 160
ESSOX FINANCE, s.r.o.	1 491	595
Factoring KB, a.s.	10 732	8 081
KB Real Estate, s.r.o.	241	271
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	49 263	46 936
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	15 835	13 864
STD2, s.r.o.	239	264
Úvěry celkem	94 793	86 102
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	473	503
ESSOX s.r.o.	487	516
ESSOX FINANCE, s.r.o.	3	2
Factoring KB, a.s.	0	0
KB Penzijní společnost, a.s.	811	389
KB Poradenství, s.r.o.	43	1
KB Real Estate, s.r.o.	11	40
KB SmartSolutions, s.r.o.	0	32
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	2	4
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	122	93
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	364	684
STD2, s.r.o.	8	20
VN 42, s.r.o.*	0	173
Vklady celkem	2 324	2 457

* V červenci 2024 Banka prodala svůj 100 % podíl v dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., (viz body 14, 24 a 27 Přílohy).

V následující tabulce je uveden přehled reálných hodnot finančních derivátů vůči dceřiným společnostem Banky:

(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	194	450
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	0	0
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1	0
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	195	450
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	313	479
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	4	6
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	0	5
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	317	490

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 4 600 mil. Kč (2023: 7 400 mil. Kč), které emitovala Banka. KB Penzijní společnost, a.s., vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 317 mil. Kč (2023: 417 mil. Kč), které emitovala Banka.

K 31. prosinci 2024 vklady přijaté Bankou od společnosti upvest s.r.o. činily 370 mil. Kč (2023: 356 mil. Kč), související úrokové náklady činily 19 mil. Kč (2023: 10 mil. Kč).

K 31. prosinci 2024 vklady přijaté Bankou od ostatních přidružených společností představují 8 mil. Kč (2023: 2 mil. Kč), výše poskytnutých úvěrů těmto společnostem činí 166 mil. Kč (2023: 227 mil. Kč) a výše vytvořených opravných položek k těmto úvěrům činí 29 mil. Kč (2023: 25 mil. Kč). Související úrokové výnosy činily 23 mil. Kč (2023: 24 mil. Kč) a úrokové náklady činily 0 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč).

Ostatní pohledávky a závazky vůči dceřiným společnostem Banky byly ke konci roku 2024 a 2023 nevýznamné.

Výnosové úroky z úvěrů poskytnutých dceřiným společnostem Banky:

(mil. Kč)	2024	2023
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	71	74
ESSOX s.r.o.	740	770
ESSOX FINANCE, s.r.o.	37	12
Factoring KB, a.s.	137	285
KB Real Estate, s.r.o.	8	9
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	891	949
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	430	307
STD2, s.r.o.	6	6
Přijaté úroky z úvěrů poskytnutých Bankou	2 320	2 412

V souvislosti s nájemními smlouvami Banka eviduje pohledávky ze subleasingu s dceřinými společnostmi v celkové výši 39 mil. Kč (2023: 38 mil. Kč).

V roce 2024 představovaly ostatní výnosy kromě úroků z úvěrů vůči dceřiným společnostem Banky 1 251 mil. Kč (2023: 2 024 mil. Kč) a celkové náklady kromě odpisů a úroků souvisejících s nájemními smlouvami 1 882 mil. Kč (2023: 2 869 mil. Kč), zejména z operací s finančními deriváty.

K 31. prosinci 2024 Banka vykázala vůči dceřiným společnostem vydané záruky a nečerpané úvěrové přísliby ve výši 1 317 mil. Kč (2023: 677 mil. Kč).

Vztahy vůči společnostem skupiny Société Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společností skupiny Société Générale patří:

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
(mil. Kč)	Celkem	Z toho derivátů	Celkem	Z toho derivátů
Ayvens s.r.o.	8 450	0	9 101	0
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	101	0	71	0
BRD - GROUPE Société Générale	3	0	63	0
Komerční poji��t��vna, a.s.	552	30	627	92
SG Zurich	0	0	245	0
Société Générale Paris	37 825	6 058	32 348	9 609
Société Générale oddzial w Polsce	0	0	47	47
Celkem	46 931	6 088	42 502	9 748

Mezi hlavní závazky ke společností skupiny Société Générale patří:

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
(mil. Kč)	Celkem	Z toho derivátů	Celkem	Z toho derivátů
Ayvens s.r.o.	373	0	1 267	0
BRD - GROUPE Société Générale	1	0	2	0
Komerční poji��t��vna, a.s.	4 507	163	5 595	434
SG Amsterdam	0	0	2	0
SG Frankfurt	298	0	0	0
Société Générale Londres	88	0	4	0
Société Générale Luxembourg	56	0	1 122	0
SG Milan	1	0	2	0
Société Générale New York	10	0	4	0
Société Générale oddzial w Polsce	1	0	21	12
Société Générale Paris	137 014	9 924	146 114	12 646
SG Private Banking (Suisse)	1	0	0	0
Celkem	142 350	10 087	154 133	13 092

Hlavní pohledávky a závazky ke společností skupiny Société Générale zahrnují zejména zůstatky b  rn  ch a kontokorentních    t  , nostro a loro    t  , pod  r  zen   a seniorní nepreferovan   dluh, poskytnut   úvěry, úvěry a vklady na mezibankovním trhu a dále slo  en   marže ve prospěch protistrany a re  ln   hodnoty derivátů.

K 31. prosinci 2024 Banka dále vykazovala v   i společnostem skupiny Société Générale podrozvahov   pohledávky v nominální hodnotě 549 514 mil. Kč (2023: 606 014 mil. Kč) a podrozvahov   závazky v nominální hodnotě 471 779 mil. Kč (2023: 509 489 mil. Kč). Jedná se především o m  nov   spoty a forwardy,   rokov   forwardy a swapy, opce, komoditní deriváty, emisní povolenky a o záruky za   v  rov   pohledávky.

Banka ke konci roku 2024 a 2023 evidovala i jin   pohledávky a závazky za společnostmi skupiny Société Générale, kter   jsou však svou v     nev  znamn  .

V průběhu roku 2024 Banka realizovala v   i skupině Société Générale   ist   provozní výnosy ve v     -2 875 mil. Kč (2023: -4 259 mil. Kč). Celkov      stka je ovlivněna především volatilním přeceněním derivátových obchodů na reálnou hodnotu. Tyto operace navazují na operace uzav  ren   s klienty a eliminují tr  zn   riziko Banky, p   padn   se jedná o zaji   tovac   deriváty typu zaji   t  n   re  ln   hodnoty. K dalším zdrojům výnosů patří distribuce produktů skupiny SG společnostmi a poskytování služeb v oblasti infrastruktury, informačních technologií a business intelligence.   ist     rokov   výnosy ve v     -4 892 mil. Kč (2023: -3 651 mil. Kč) byly tvo  reny především úroky ze zaji   tovac  ch derivátů, z obchodů na mezibankovním trhu, z přijatého pod  r  zen  ho a seniorního nepreferovaného dluhu. Provozní náklad y realizované v   i skupině SG dosáhly 357 mil. Kč (2023: 300 mil. Kč), z p  ev    n   části s vyu  z  v  n  m služeb v oblasti provozu a správy hardwaru, softwaru a asistenčních služeb. Provozní výsledek ve vztahu ke skupině SG dosáhl -3 233 mil. Kč (2023: -4 559 mil. Kč).

V souvislosti s n  jemn  mi smlouvami Banka eviduje:

	31. 12. 2024				31. 12. 2023			
(mil. Kč)	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	��rokov�� náklad	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	��rokov�� náklad
Ayvens s.r.o.	129	23	24	0	131	31	21	0
Celkem	129	23	24	0	131	31	21	0

K 31. prosinci 2024 Banka vykázala ztrátu z ukončených smluv ve v     2 mil. Kč (2023: 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)	2024	2023
Odměny členům představenstva*	84	84
Odměny členům dozorčí rady**	7	7
Celkem	91	91

* **U odměn členům představenstva** se jedná o vyplacené mzdy a ostatní odměny a benefity poskytnuté v roce 2024 současným i bývalým členům představenstva za dobu trvání členství. Dále je zahrnuta částka bonusů přiznaná v roce 2024. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy.

** **U odměn členům dozorčí rady** se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2024 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. 2024	31. 12. 2023
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 2024 eviduje úvěrové pohledávky ve výši 46 mil. Kč (2023: 46 mil. Kč) poskytnuté členům představenstva a dozorčí rady. V průběhu roku 2024 došlo k novému čerpání úvěrů ve výši 6 mil. Kč (2023: 1 mil. Kč). Splátky úvěrů v průběhu roku 2024 činily 6 mil. Kč (2023: 1 mil. Kč). Zvýšení stavu úvěrů v roce 2024 je ovlivněno nástupem nových členů s dříve poskytnutými úvěry ve výši 0 mil. Kč. K 31. prosinci 2023 činila výše úvěrových pohledávek vůči odstupujícím členům 0 mil. Kč.

38 Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2024	2023
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na začátku období	-271	-267
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	57	51
Zůstatek na začátku období	-214	-216
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	3	-4
Odložená daň	-1	6
	2	2
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na konci období	-268	-271
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	56	57
Zůstatek na konci období	-212	-214

39 Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2024	2023
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI na začátku období	-9	0
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	0	0
Zůstatek na začátku období	-9	0
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	0	-9
Odložená daň	0	0
	0	-9
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI na konci období	-9	-9
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	0	0
Zůstatek na konci období	-9	-9

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)	2024	2023
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	270	749
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-57	-144
Zajištění měnového rizika cizoměnových investic	86	107
Zůstatek na začátku období	299	712
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	375	545
Odložená daň	-78	-108
	297	437
Převod do výnosových a nákladových úroků	-187	-719
Odložená daň	39	137
	-148	-582
Převod do zisku/ztráty z finančních operací	-230	-305
Odložená daň	48	58
	-182	-247
Převod do personálních nákladů	-9	-6
Odložená daň	2	1
	-7	-5
Převod do všeobecných provozních nákladů	5	6
Odložená daň	-1	-1
	4	5
Změna v zajištění měnového rizika cizoměnových investic	-16	-21
	-16	-21
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	224	270
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	-47	-57
Zajištění měnového rizika cizoměnových investic	70	86
Zůstatek na konci období	247	299

41 Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2024	2023
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	35	371
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-8	-65
Kumulované znehodnocení na začátku období	3	5
Zůstatek na začátku období	30	311
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	-42	-42
Odložená daň	17	-5
	-25	-47
(Zisky)/ztráty z prodeje	-2	-294
Odložená daň	0	62
	-2	-232
Znehodnocení	-1	-2
	-1	-2
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	-9	35
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	9	-8
Kumulované znehodnocení na konci období	2	3
Zůstatek na konci období	2	30

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 poddlužníky, což umožňuje lépe posuzovat kvalitu přijatých záruk a zajištění.

Banka se zaměřuje na aktualizaci vybraných modelů používaných pro řízení kreditních rizik tak, aby optimálně zohledňovaly aktuální makroekonomickou situaci a nastavené cíle Banky, a na zvýšení efektivity monitorování rizikového profilu jednotlivých klientských portfolií a kvality nástrojů a modelů pro řízení kreditních rizik. Banka také pokračovala v harmonizaci řízení, využívání ratingových modelů či procesu monitorování v rámci Skupiny.

Významnou roli hrají výsledky pravidelného zátěžového testování, které umožňují přesnější odhad očekávané míry intenzity kreditního rizika pro testované období, a tím optimalizaci nástrojů řízení kreditních rizik Banky a zpřesnění odhadu vývoje očekávaných ztrát.

(a) Podnikatelé, podniky a municipality

U fyzických osob – podnikatelů, podniků a municipalit Banka používá rating dlužníka (vyjádřený ve 22 stupňové škále ratingu Sociétés Générale) s cílem posoudit pravděpodobnost nesplacení závazku protistrany (PD – Probability of Default) a LGD rating (LGD – Loss Given Default, tj. ztráta v okamžiku selhání) k posouzení kvality dostupných záruk a zajištění a k vyhodnocení potenciální ztráty z transakcí s protistranou. Tyto modely jsou rovněž využívány pro pravidelné odhady očekávané a neočekávané ztráty všech klientských angažovaností vykazovaných v souladu s požadavky Basel III.

Pro střední a velké klienty je rating dlužníka kombinací finančního ratingu, vycházejícího zejména z účetních výkazů a kvalitativního ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k danému klientovi.

V segmentu fyzických osob – podnikatelů a malých podniků je rating dlužníka kombinací finančních, nefinančních a osobních údajů a dále údajů o chování klienta v Bance a informací z externích úvěrových registrů. V případě financování klienta jednoduchými produkty se alternativně stanovení ratingu omezuje na vyhodnocení údajů o chování klienta v Bance (rating chování).

V segmentu municipalit je rating dlužníka kombinací finančního ratingu, vycházejícího z účetních výkazů a kvalitativního ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k dané municipalitě.

Banka také používá specifický model určený pro bytová družstva a sdružení vlastníků, dále používá speciální model pro developery a investory v oblasti realit.

(b) Ratingy bank a „sovereign“

U bank, ostatních finančních institucí (zejména pojišťovny, makléřské společnosti a fondy) a „sovereigns“ (centrální banky a centrální vlády) Banka používá ratingové modely vyvinuté společností 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 nejvýznamnějších faktorů ovlivňujících vyhodnocení žádosti o financování klienta, a to především v segmentech fyzických osob a malých podniků.

(f) Prevence úvěrových podvodů

V segmentu fyzických osob a malých podniků Banka používá automatizovaný systém detekce úvěrových podvodů a koordinované reakce na situaci, kdy dojde k útoku pachatele úvěrového podvodu na Banku. Systém je plně integrovaný s hlavními aplikacemi Banky a je pravidelně aktualizován tak, aby odrazil současné trendy na trhu.

(g) Proces poskytování financování

Banka v roce 2024 zavedla sofistikovaný algoritmus detekce příjmů a výdajů z běžných účtů klientů fyzických osob, zároveň aktualizovala a významně zpřesnila interní minima výdajů vstupujících do posouzení úvěruschopnosti u fyzických osob. Těmito kroky významně zpřesnila vyhodnocení úvěruschopnosti, a proto Banka očekává pozitivní dopad na rizikový profil poskytnutých spotřebitelských úvěrů. Během roku také Banka pokračovala v úsilí zjednodušit procesy a zvýšit rychlost poskytování financování ve všech klientských segmentech (postupné zavádění digitálních procesů).

(h) Environmentální udržitelnost, sociální odpovědnost a korporátní řízení

Změna klimatu je považována za významnou hrozbu pro lidstvo s přímými důsledky na mnohé činnosti. Regulační iniciativy ze strany české vlády, orgánů EU či bankovních regulátorů vyžadují, aby univerzální banky, jako je Banka, zohledňovaly ESG rizika ve svých metodikách při schvalování úvěrů a obecně při řízení rizik.

V oblasti řízení rizik Banka postupně implementuje principy a postupy zohledňující environmentální riziko v rámci programu mateřské společnosti ESG by Design. Od roku 2023 se Banka soustředí na upgrade vyhodnocení klimatického rizika (schopnost adaptace na novou, „zelenou“ ekonomiku) u svých klientů, přičemž toto vyhodnocení je povinné pro podnikatelské subjekty s limitem financování spjaté skupiny nad 5 mil. EUR. Vyhodnocení klimatických tranzitivních rizik je následně zohledněno v celkovém vyhodnocení úvěrového rizika a schopnost adaptace klienta může mít dopad na interní rating klienta a rozhodnutí Banky o poskytnutí úvěru. V roce 2024 Banka zavedla portfoliový přístup pro vyhodnocení tranzitivního rizika pro limity nižší než 5 mil. EUR.

Banka postupně zvyšuje svou schopnost shromažďovat, měřit a zveřejňovat ESG data tak, aby reflektovala regulační a jiné iniciativy. Základním cílem Banky je uplatňovat holistický přístup k ESG regulaci a dále zohledňovat ESG dopady ve svých klíčových operacích a metodikách (ve všech relevantních oblastech, jako je onboarding klientů, ověřování transakcí/financování atd.).

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

Riziko úvěrové koncentrace

Riziko úvěrové koncentrace Banka aktivně řídí v rámci celkového řízení úvěrových rizik za použití standardních nástrojů: hodnocení kreditního rizika, stanovování interních limitů, využívání technik snižování rizika, pravidelného reportování, vytváření sektorových analýz a stresového testování. Banka má za cíl nepodstupovat nadměrné riziko úvěrové koncentrace. Postupy pro řízení rizika úvěrové koncentrace zahrnují jednotlivé protistrany, ekonomicky spjaté skupiny, země, vybrané oborové sektory a poskytovatele zajištění. Systém interních limitů je nastaven tak, aby Banka dodržovala regulatorní limity stanovené legislativou pro riziko koncentrace. Kvantitativní údaje o riziku úvěrové koncentrace jsou uvedeny v bodech 22 a 36 Přílohy.

Členění finančních aktiv Bankovní knihy podle rizikové třídy na základě interní ratingové stupnice:

	31. 12. 2024 Brutto účetní hodnota			31. 12. 2023 Brutto účetní hodnota		
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Bez ratingu	0	0	0	0	0	0
PD 1 (0,0 % – 0,1 %)	743 250	614	0	716 901	1 011	0
PD 2 (0,1 % – 0,2 %)	118 883	12 999	0	118 375	12 755	0
PD 3 (0,2 % – 0,4 %)	86 011	17 895	0	94 314	16 938	0
PD 4 (0,4 % – 0,8 %)	93 517	12 661	0	96 503	11 401	0
PD 5 (0,8 % – 1,6 %)	93 077	13 757	0	85 022	15 036	0
PD 6 (1,6 % – 3,2 %)	74 806	4 994	0	81 896	5 117	0
PD 7 (3,2 % – 6,4 %)	53 941	6 481	0	50 827	4 840	0
PD 8 (6,4 % – 12,8 %)	10 164	14 165	0	6 087	13 465	0
PD 9 (>12,8 %)	300	10 240	0	661	9 905	0
Stupeň 3 (defaultní)	0	0	12 422	0	0	11 583
Celkem	1 273 949	93 806	12 422	1 250 586	90 468	11 583

Členění podmíněných závazků podle rizikové třídy na základě interní ratingové stupnice:

	31. 12. 2024 Brutto účetní hodnota			31. 12. 2023 Brutto účetní hodnota		
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Bez ratingu	0	0	0	0	0	0
PD 1 (0,0 % – 0,1 %)	44 505	294	0	36 526	357	0
PD 2 (0,1 % – 0,2 %)	25 305	704	0	23 838	932	0
PD 3 (0,2 % – 0,4 %)	25 093	673	0	25 182	990	0
PD 4 (0,4 % – 0,8 %)	34 995	497	0	36 174	682	0
PD 5 (0,8 % – 1,6 %)	42 947	561	0	28 837	861	0
PD 6 (1,6 % – 3,2 %)	21 127	369	0	21 786	407	0
PD 7 (3,2 % – 6,4 %)	15 483	664	0	16 029	1 505	0
PD 8 (6,4 % – 12,8 %)	3 473	5 037	0	2 984	4 969	0
PD 9 (>12,8 %)	78	589	0	55	1 413	0
Stupeň 3 (defaultní)	0	0	471	0	0	857
Celkem	213 006	9 388	471	191 411	12 116	857

Maximální úvěrová expozice Banky k 31. prosinci 2024:

	Celková expozice				Použité zajištění	
(mil. Kč)	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	63 966	x	63 966	0	x	0
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	42 302	x	42 302	0	x	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	x	0	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	6 698	x	6 698	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	11 232	x	11 232	0	x	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 296 407	222 865	1 519 272	350 122	34 099	384 221
z toho:						
– Ostatní finanční instituce	110 256	8 351	118 607	16 428	4 949	21 377
– Nefinanční podniky	275 934	156 347	432 281	55 774	24 648	80 422
– Domácnosti*	327 946	22 896	350 842	274 957	2 994	277 951
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	0
Celkem	1 420 605	222 865	1 643 470	350 122	34 099	384 221

* 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 2023:

	Celková expozice			Použité zajištění		
(mil. Kč)	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	4 064	x	4 064	0	x	0
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	49 398	x	49 398	0	x	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	x	0	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	8 143	x	8 143	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	16 706	x	16 706	0	x	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 323 562	204 384	1 527 946	339 351	33 462	372 813
z toho:						
– Ostatní finanční instituce	115 753	18 458	134 211	16 636	5 065	21 701
– Nefinanční podniky	264 097	135 494	399 591	54 258	22 746	77 004
– Domácnosti*	317 225	25 076	342 301	265 190	3 851	269 041
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	0
Celkem	1 401 873	204 384	1 606 257	339 351	33 462	372 813

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

Maximální úvěrová expozice je uvedena v brutto hodnotách bez vlivu opravných položek.

Rozložení dluhových cenných papírů Banky v členění dle sektorů a měny je k 31. prosinci 2024 následující:

	Reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty			Reálná hodnota vykázaná do úplného výsledku			Naběhlá hodnota		
(mil. Kč)	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	19 589	0	19 589	6 903	4 284	11 187	166 843	1 636	168 479
Úvěrové instituce	4	0	4	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	15	0	15	0	0	0	96	0	96
Nefinanční podniky	14	0	14	0	0	0	3 848	2 622	6 470
Dluhové cenné papíry	19 622	0	19 622	6 903	4 284	11 187	170 787	4 258	175 045

Rozložení dluhových cenných papírů Banky v členění dle sektorů a měny bylo k 31. prosinci 2023 následující:

	Reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty			Reálná hodnota vykázaná do úplného výsledku			Naběhlá hodnota		
(mil. Kč)	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	19 120	489	19 609	7 475	9 186	16 661	138 338	1 590	139 928
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	9	0	9	0	0	0	1 796	0	1 796
Nefinanční podniky	3	0	3	0	0	0	1 442	334	1 776
Dluhové cenné papíry	19 132	489	19 621	7 475	9 186	16 661	141 576	1 924	143 500

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.

Významné zvýšení kreditního rizika

Hranice pro významné zvýšení pravděpodobnosti defaultu do maturity byla určena

Skupinou na úrovni segmentace (např. pro státní instituce, banky a finanční instituce, společnosti veřejného sektoru a velké korporátní společnosti je určena tato hranice 210 bps pro přesun do S2; pro malé a střední podniky a specializované financování je nastavena na 250 bps, pro retail malé podniky 300 bps, pro hypoteční úvěry 50 bps, pro spotřební úvěry 150 bps a pro revolvingové úvěry pro individuální klienty 100 bps), tak abychom splnili předepsaná kritéria výkonnosti pro Stupeň 2 (default capture rate, default rate ve Stupni 2 atd.) spolu s back-stopem na trojnásobné zvýšení PD (v souladu s pravidly EBA).

Nová definice defaultu

Definice defaultu je v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2016/07 pro používání definice selhání podle článku 178 Nařízení (EU) č. 575/2013.

Úlevy (definice úlev viz bod 3.5.5.8 Přílohy)

V roce 2024 Banka upravila metodiku pro řízení a klasifikaci úlev a renegociací dle obecných pokynů EBA/GL/2018/06 k řízení nevýkonných expozic a expozic s úlevou.

Banka nově rozeznává poskytnutí úlevy klientovi s finančními obtížemi a bez finančních potíží. V případě finančních potíží klienta Banka dále posuzuje charakter těchto potíží.

1. V případě poskytnutí úlevy klientovi bez finančních potíží je expozice s úlevou označena jako renegociace a klasifikována jako expozice výkonná (Stupeň 1).
2. Jsou-li finanční potíže klienta vyhodnoceny jako závažné, je expozice klasifikována jako nevýkonná s úlevou – default (Stupeň 3).

Označení s úlevou je ukončeno po splnění následujících podmínek:

- (a) ukončení stavu defaultu (Stupeň 3), což je možné nejdříve po 12 měsících po schválení opatření úlevy při splnění nastavených kritérií;
- (b) ukončení 2leté karenční lhůty, která následuje po ukončení stavu defaultu. Během této lhůty musí být dodržována řádně splátková morálka (tj. pohledávka po splatnosti nesmí překročit 30 dní). Pokud je splátková morálka během karenční lhůty porušena, je tato pohledávka znovu klasifikována Stupněm 3 (nevýkonná) a po ní znovu začíná běžet 2leté karenční období.

3. Jsou-li finanční potíže klienta vyhodnoceny jako méně závažné, je expozice klasifikována jako výkonná s úlevou (Stupeň 2).

Označení expozice s úlevou je ukončeno po ukončení karenční doby za podmínky řádné splátkové morálky v průběhu karenční doby.

Charakteristika finančních aktiv v naběhlé hodnotě, která nejsou předmětem klasifikace (ostatní pohledávky za klienty)

Banka neklasifikuje v souladu s vyhláškou ČNB ostatní pohledávky za klienty. Tyto pohledávky jsou tvořeny pohledávkami neúvěrové povahy, které vznikly zejména z platebního styku, podvodných výběrů, bankovních šeků; dále sem patří pohledávky spojené s nákupem cenných papírů pro klienty, které nebyly vypořádány, a dále pohledávky vyplývající z obchodně závazkových vztahů, které nejsou finančními činnostmi, např. pohledávky z titulu neuhrazeného nájemného z nebytových prostor, z prodeje nemovitostí a z poskytnutých záloh.

Tvorba opravných položek k úvěrům a pohledávkám

Banka používá účetní standard IFRS 9 v oblasti tvorby opravných položek k úvěrům a pohledávkám. V závislosti na segmentu klienta, výši expozice, rizikovém profilu a specifických charakteristikách úvěrů a pohledávek jsou opravné položky tvořeny buď:

- (a) individuálně (pro vybrané nevýkonné klienty, výjimečně pro výkonné klienty) s ohledem na současnou hodnotu očekávaných peněžních toků, zohledňujících 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 2024 Banka aktualizovala a rekalibrovala své IFRS 9 modely pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a retailové nevýkonné portfolio (Stupeň 3), přičemž do modelů zahrнула nové makroekonomické predikce v souladu s IFRS 9 forward-looking přístupem (z pohledu senzitivity zůstávají hlavními prediktory ve forward-looking modelech HDP a nezaměstnanost).

Tyto aktualizace IFRS 9 modelů vedly k navýšení nákladů na riziko pro výkonné portfolio ve výši 53 mil. Kč (2023: rozpuštění nákladů ve výši 142 mil. Kč) a k rozpuštění nákladů na riziko pro nevýkonné portfolio ve výši 53 mil. Kč (2023: navýšení nákladů ve výši 24 mil. Kč).

Banka v souladu s metodikou IFRS 9 používá predikce založené na tzv. multiscénáři, který na konci roku 2024 vycházel ze tří scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 56 %;
- (b) scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 34 %; a
- (c) scénář optimistický s pravděpodobností 10 %.

	31. 12. 2024				
	HDP	Inflace	Úroková sazba na hypotéky	Reálné mzdy (yoy)	Nezaměstnanost
Základní ekonomický scénář					
3letý průměr	2,13 %	2,01 %	4,60 %	3,20 %	2,95 %
Vrchol	2,40 %	1,65 %	4,52 %	3,96 %	2,77 %
Optimistický ekonomický scénář					
3letý průměr	3,46 %	1,54 %	3,63 %	3,92 %	2,52 %
Vrchol	4,30 %	0,56 %	3,31 %	3,96 %	2,46 %
Stresový ekonomický scénář					
3letý průměr	-0,67 %	3,28 %	5,51 %	3,08 %	4,60 %
Sedlo	-3,20 %	5,01 %	5,51 %	-0,94 %	6,25 %

Scénáře byly vypracovány interně za použití nejlepších odhadů a za sledování předpovědí zveřejněných státními, regulatorními nebo jinými orgány.

Pro srovnání, na konci roku 2023 vycházela Banka ze tří scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 62 %;
- (b) scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 28 %; a
- (c) scénář optimistický s pravděpodobností 10 %.

	31. 12. 2023				
	HDP	Inflace	Úroková sazba na hypotéky	Reálné mzdy (yoy)	Nezaměstnanost
Základní ekonomický scénář					
3letý průměr	2,04 %	1,10 %	3,47 %	3,17 %	3,02 %
Vrchol	2,30 %	-0,73 %	3,21 %	4,67 %	2,92 %
Optimistický ekonomický scénář					
3letý průměr	3,38 %	0,50 %	2,89 %	4,38 %	2,64 %
Vrchol	4,30 %	-2,30 %	2,29 %	5,82 %	2,58 %
Stresový ekonomický scénář					
3letý průměr	-1,13 %	2,15 %	4,70 %	2,71 %	5,14 %
Sedlo	-3,30 %	2,87 %	5,39 %	-0,06 %	6,59 %

Byly provedeny testy citlivosti očekávané úvěrové ztráty vyplývající z modelů IFRS 9 (bez postmodelových úprav). Potenciální dopady v případě 100% váhy pro dané scénáře jsou uvedeny v tabulce níže:

	Dopad do opravných položek	
(mil. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Základní ekonomický scénář	-210	-175
Optimistický ekonomický scénář	-335	-251
Stresový ekonomický scénář	480	523

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 2024 není plně zohledněn v jednotlivých kreditních hodnoceních klientů:

Expozice klientů v retailových segmentech fyzických osob a malých podniků, u kterých Banka očekává možný (odložený) negativní dopad nedávné vysoké inflace, nákladů či úrokových sazeb na jejich schopnost splácet své závazky. Expozice tohoto portfolia k 31. prosinci 2024 činila 54,1 mld. Kč (2023: 54,8 mld. Kč). V segmentu fyzických osob byl těmto klientům zhoršen rating o jeden stupeň a v segmentu malých podniků o dva stupně pro účely výpočtu opravných položek. Navíc jsou expozice výše zmíněných klientů, které byly poskytnuty do konce roku 2021, reklasifikovány do Stupně 2 (neboť od poskytnutí se makroekonomická situace významně zhoršila, což ovlivňuje budoucí kreditní profil těchto expozic). K 31. prosinci 2024 činí výše těchto dodatečných opravných položek 537 mil. Kč (2023: 533 mil. Kč).

Banka v roce 2024 dále pokračovala se specifickým přístupem s využitím postmodelových úprav v celém neretailovém výkonném portfoliu vzhledem k možným (odloženým) negativním dopadům nedávné vysoké inflace, nákladů či úrokových sazeb na schopnost klientů splácet své závazky. K 31. prosinci 2024 činí výše těchto dodatečných opravných položek 1 459 mil. Kč (2023: 1 473 mil. Kč).

Banka použila přístup přes dodatečné opravné položky pro celý neretailový segment, neboť zatím nepozoruje významné rozdíly v rizikovosti mezi sektory.

Rozdělení znehodnocených úvěrů a pohledávek v brutto účetní hodnotě za bankami a klienty (Stupeň 3) podle způsobu odhadovaných ztrát:

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
(mil. Kč)	Jednotlivě	Statistický model	Jednotlivě	Statistický model
Centrální banky	0	0	0	0
Vládní instituce	12	0	50	0
Úvěrové instituce	19	0	0	0
Ostatní finanční instituce	108	17	117	4
Nefinanční podniky	5 314	2 479	4 849	2 184
Domácnosti*	38	4 435	182	4 197
Celkem	5 491	6 931	5 198	6 385

* 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 v pozdějších zněních.

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

Aktivita 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 útvarům, který spolupracuje se širokou základnou externích expertů oceňování. Od roku 2019 začala Banka používat statistické modely oceňování na omezeném počtu rezidenčních nemovitostí (max. 20 %).

Vymáhání úvěrů a pohledávek za klienty v selhání

V roce 2024 začaly odeznívat dopady plynoucí z šokového vývoje cen energií v předchozích letech, meziroční inflace se výrazně snížila a dostala se do tolerančního pásma cílové inflace ČNB, což vyústilo v plynulé snižování základní repo sazby.

Nicméně ve vymáhání se nadále projevují se zpožděním negativní dopady z minulého roku. Dochází již k viditelnému prodlužování doby potřebné k „vyléčení“ klientů v první fázi vymáhání do 90 dnů po splatnosti a k zatím mírnějšímu, avšak pozorovatelnému růstu objemu úvěrů, které každý měsíc vstupují do této fáze vymáhání. Tyto efekty se negativně projevují v mírně zhoršeném procentu klientů vrácených do fáze bez po splatnosti a v celkovém objemu úvěrů v obchodní fázi vymáhání, jejichž stav během roku u retailových klientů viditelně pozvolna narůstá.

V průběhu roku došlo také ke zhoršení u klientů v segmentu podnikatelů, kteří se častěji dostávali do déle trvajícího prodlení s úhradou svých úvěrových pohledávek a častěji přepadávali až do fáze mimosoudního vymáhání.

Ačkoli z dlouhodobějšího pohledu se objem nesplácených úvěrů v Bance pohybuje na výrazně nižších hodnotách než před pandemií Covidu 19, Banka na pozvolna se zhoršující situaci reagovala v průběhu roku a zahájila pilotní projekty u retailových klientů, u kterých je na základě expertních a statistických modelů vyhodnocováno vyšší riziko nezaplacení splatných dluhů do 90 dní po splatnosti. U nich pak zkracuje období

tzv. „měkkého vymáhání“ (úvěrů v obchodní fázi vymáhání) a zkracuje čas pro předání k soudnímu vymáhání. Tyto pilotní projekty přispěly ke stabilizaci negativních dopadů do vymáhání z vývoje ekonomiky v minulém roce a zastavení zhoršování se situace ve splácení retailových úvěrů v Bance.

Banka nadále pokračuje ve zvyšování efektivity procesů prostřednictvím digitalizace a automatizace některých činností v oblasti retailového mimosoudního a soudního vymáhání tak, aby zvýšila nákladovou efektivitu vymáhání a byla připravena na novou digitální éru bankovníctví.

V průběhu roku 2024 Banka pokračovala v pravidelných prodeích nezajištěných i zajištěných retailových pohledávek vybraným kvalifikovaným investorům tak, aby byla zajištěna maximalizace výtěžnosti. Banka nerealizovala hromadné prodeje úvěrů zajištěných nemovitou zástavou.

Banka průběžně reagovala na měnící se právní prostředí, nově přijatou legislativu a její možný dopad na vymáhání pohledávek Banky. V oblasti vymáhání se v průběhu roku 2024 naplno negativně projevil efekt zásahů do nezabavitelné částky, zejména navyšováním životního minima a normativních nákladů na bydlení, k nimž dochází opakovaně od roku 2019, čímž došlo prakticky ke zhroucení systému srážek ze mzdy a jiných příjmů. Důsledkem uvedené skutečnosti je snížení vymožené hotovosti na nezajištěných úvěrech vymáhaných jak v exekučních, tak insolvenčních řízeních. Zvýšená pozornost byla i nadále věnována především vymáhání pohledávek v režimu insolvenčního zákona, neboť jde o jeden ze stěžejních způsobů 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 v řízeních, v nichž je úpadek řešen jak konkurzem, tak reorganizací, které jsou Bankou využívány v závislosti na situaci klienta a postojích dalších věřitelů. V průběhu roku 2024 se u velkých korporátních klientů potvrzuje trend řešení jejich úpadekové situace formou reorganizace.

V oddluženích se Banka zaměřuje zejména na kontrolu zpráv o přezkumu a pro oddlužení za účelem posouzení, zda klient nabízí nezajištěným věřitelům adekvátní plnění vzhledem ke svým schopnostem a možnostem, které se nabízejí na trhu práce, a v průběhu trvání samotného oddlužení potom na plnění podmínek ze strany klientů.

Banka očekává negativní dopad novely zákona o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), provedené zákonem č. 252/2024 Sb., a to zejména v souvislosti se zkrácením doby trvání oddlužení z 5 na 3 roky pro všechny dlužníky. Vzhledem k účinnosti novely (1. 10. 2024) očekává Banka finanční dopad až počínaje rokem 2028, kdy začnou být postupně ukončovány první řízení, která se řídí novými pravidly.

Na prostředí rychle se měnící legislativy, která je výrazně prodlužnická, Banka obecně reaguje aktivnějším přístupem k procesu správy a vymáhání pohledávek a lepším využitím dat tak, že je nově přístup individualizován na míru konkrétní situaci klienta. Tím se výrazně zvyšuje šance narovnání problematické situace, což je výhodnější jak z pozice Banky, tak z pozice klienta.

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, zbývajících době do splatnosti derivátové transakce, nominální hodnotě a volatilitě podkladových aktiv.

K 31. prosinci 2024 byla Banka vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů a repo transakcí zahrnujících centrální banky dle ukazatele CVaR ve výši 318 454 mil. Kč (2023: 392 382 mil. Kč). Tato částka představuje hrubé reprodukční náklady v tržních cenách pro všechny kontrakty platné k tomuto datu. Tam, kde je to možné, je zohledněno započtení vzájemných pohledávek a závazků.

Banka limituje expozice na protistrany z finančních derivátů za účelem zamezení nepřiměřených úvěrových expozic za jednotlivými klienty, které by vznikly z důvodu pohybu tržních cen. Banka sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení je vygenerováno upozornění, případně je přijato nápravné opatření, pokud je to relevantní. Překročení, která jsou způsobena vědomou aktivitou obchodníka („aktivní překročení limitu“), jsou penalizována. Představenstvo Banky je pravidelně informováno o všech aktivních překročeních limitů.

Geopolitická situace

Banka průběžně monitoruje a vyhodnocuje dopady války na Ukrajině na své činnosti a na své klienty (jedná se o dopady sekundární a nepřímé, zejména z důvodu závislosti klientů na strategických surovinách). Banka se domnívá, že geopolitické riziko je korektně reflektováno v ratingu dotčených klientů, a situaci klientů považuje za stabilní. Výjimkou je senzitivní expozice ve výši 2,8 mld. Kč (2023: 4,1 mld. Kč) u klientů, kteří provozují plynovody, jejichž situaci Banka podrobně sleduje. V případě potřeby bude Banka reagovat na měnící se situaci opatřeními na straně svých politik a účetních odhadů, včetně úprav svých oprávkovacích modelů dle účetního standardu IFRS 9.

(B) Tržní riziko

Rozdělení finančních operací Banky

Činnost Banky je pro účely řízení tržních rizik vnitřně rozdělena na dvě knihy: Tržní knihu a Bankovní 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 investičního bankovníctví). Bankovní kniha zahrnuje zejména obchodní transakce (poskytování úvěrů, přijímání vkladů, pohledávky a závazky za klienty), zajišťovací transakce v rámci Bankovní 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 přeceňování 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 2024 činila -19 mil. Kč (2023: -19 mil. Kč). Průměrná hodnota VaR za rok 2024 činila -25 mil. Kč (2023: -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 2024 došlo ke dvěma překročením P&L vs. VaR, což je v souladu s metodickými předpoklady modelu.

Banka provádí denní analýzy potenciálních ztrát generovaných většími šoky (stresové testy) na rizikové expozici v Tržní knize s cílem zohlednit události s pravděpodobností výskytu nižší než ve scénářích VaR. Pro devizové a úrokové expozice je používáno několik druhů stresových testů. Vycházejí buď z konkrétních krizových situací v minulosti (např. pád Lehman Brothers v roce 2008), nebo z hypotetické krize, která by mohla mít negativní vliv na výsledky Tržní knihy.

K získání podrobného obrazu o rizicích a strategiích jsou využívány další specifické indikátory, např. citlivost na tržní parametry nebo přímo velikost expozice.

Banka používá metodologii VaR a zátěžových testů skupiny Société Générale a skupinový software pro řízení tržních rizik.

Tržní riziko Bankovní knihy

Banka řídí devizové riziko tak, aby dosáhla minimálních rizikových expozic. Z toho důvodu je devizová pozice Bankovní knihy měřena na denní bázi a následně zajištěna v rámci stanovených pravidel. K zajišťování devizové pozice Bankovní knihy Banka používá standardní měnové nástroje mezibankovního trhu, jako jsou měnové spoty a forwardy.

K 31. prosinci 2024 byla hodnota účetní agregované devizové pozice Banky na Bankovní knize ve výši 230 mil. Kč (2023: 169 mil. Kč).

Riziko úrokové sazby je v Bankovní 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 a ukazatele citlivosti čisté úrokové marže s předpokládanou rozvahou s rozpočtovými projekcemi na příští 2 roky.

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 2024 činila citlivost pro úrokové riziko v CZK -176 mil. Kč (2023: -104 mil. Kč), v EUR -29 mil. Kč (2023: -8 mil. Kč), v USD 1 mil. Kč (2023: 3 mil. Kč) a v případě ostatních měn -1 mil. Kč (2023: -1 mil. Kč) za hypotetického předpokladu změny tržních úrokových sazeb o 0,1 %.

Citlivost čistého úrokového výnosu Banky způsobeného tržními sazbami v horizontu 2 let činila k 31. prosinci 2024 v CZK 152 mil. Kč (2023: 238 mil. Kč), v EUR 24 mil. Kč (2023: 49 mil. Kč), v USD 5 mil. Kč (2023: 7 mil. Kč) a v případě ostatních měn -1 mil. Kč (2023: -1 mil. Kč) za hypotetického předpokladu změny tržních úrokových sazeb o 0,1 %.

K zajišťování úrokového rizika Bankovní 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.

(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:

	31. 12. 2024 Nominální hodnota		31. 12. 2023 Nominální hodnota		31. 12. 2024 Reálná hodnota		31. 12. 2023 Reálná hodnota	
(mil. Kč)	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové nástroje								
Úrokové swapy	2 525 758	2 525 758	2 306 394	2 306 394	9 012	8 968	14 977	15 810
Úrokové forwardy a futures*	788 612	788 612	1 603 318	1 603 318	58	0	10	0
Úrokové opce	116 159	116 159	116 176	116 176	423	460	840	840
Celkem úrokové nástroje	3 430 529	3 430 529	4 025 888	4 025 888	9 493	9 428	15 827	16 650
Měnové nástroje								
Měnové swapy	598 790	598 600	553 382	553 720	4 302	4 238	4 507	4 587
Cross currency swapy	213 482	213 252	232 885	233 860	6 386	6 384	6 894	8 118
Měnové forwardy	81 584	83 957	80 910	85 115	614	1 986	452	3 803
Nakoupené opce	82 335	81 886	77 409	77 274	1 879	0	2 089	0
Prodané opce	81 886	82 336	77 274	77 410	0	1 877	0	2 090
Celkem měnové nástroje	1 058 077	1 060 031	1 021 860	1 027 379	13 181	14 485	13 942	18 598
Ostatní nástroje								
Forwardy na dluhopisy	48	48	6	6	0	0	0	0
Nakoupené opce na akcie	988	988	988	988	6	0	8	0
Prodané opce na akcie	988	988	988	988	0	6	0	8
Celkem ostatní nástroje	2 024	2 024	1 982	1 982	6	6	8	8
Celkem	4 490 630	4 492 584	5 049 730	5 055 249	22 680	23 919	29 777	35 256

* 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 2024:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	655 959	1 314 280	555 519	2 525 758
Úrokové forwardy a futures*	748 372	40 240	0	788 612
Úrokové opce	60 882	49 484	5 793	116 159
Celkem úrokové nástroje	1 465 213	1 404 004	561 312	3 430 529
Měnové nástroje				
Měnové swapy	494 292	73 191	31 307	598 790
Cross currency swapy	56 806	125 196	31 480	213 482
Měnové forwardy	42 499	39 085	0	81 584
Nakoupené opce	39 152	43 183	0	82 335
Prodané opce	38 812	43 074	0	81 886
Celkem měnové nástroje	671 561	323 729	62 787	1 058 077
Ostatní nástroje				
Forwardy na dluhopisy	48	0	0	48
Nakoupené opce na akcie	0	988	0	988
Prodané opce na akcie	0	988	0	988
Celkem ostatní nástroje	48	1 976	0	2 024
Celkem	2 136 822	1 729 709	624 099	4 490 630

* 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 2023:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	507 309	1 274 369	524 716	2 306 394
Úrokové forwardy a futures*	1 319 310	284 008	0	1 603 318
Úrokové opce	1 807	89 918	24 451	116 176
Celkem úrokové nástroje	1 828 426	1 648 295	549 167	4 025 888
Měnové nástroje				
Měnové swapy	520 446	32 936	0	553 382
Cross currency swapy	52 122	133 690	47 073	232 885
Měnové forwardy	55 125	25 785	0	80 910
Nakoupené opce	38 394	39 015	0	77 409
Prodané opce	38 447	38 827	0	77 274
Celkem měnové nástroje	704 534	270 253	47 073	1 021 860
Ostatní nástroje				
Forwardy na dluhopisy	6	0	0	6
Nakoupené opce na akcie	0	988	0	988
Prodané opce na akcie	0	988	0	988
Celkem ostatní nástroje	6	1 976	0	1 982
Celkem	2 532 966	1 920 524	596 240	5 049 730

* Za zbytkovou smluvní splatnost úrokových forwardů (FRA) a futures se považuje doba do data fixace, kdy je odúčtována podrozvaha.

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

	31. 12. 2024 Nominální hodnota		31. 12. 2023 Nominální hodnota		31. 12. 2024 Reálná hodnota		31. 12. 2023 Reálná hodnota	
(mil. Kč)	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	1 219 571	1 219 571	1 089 493	1 089 493	6 113	27 175	6 695	30 090
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	80 006	80 558	34 244	34 213	238	666	872	672
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	13 080	12 593	13 080	12 363	315	0	553	0
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	55	56	71	71	25	0	17	0
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	21	21	48	47	7	0	6	0
Celkem	1 312 733	1 312 799	1 136 936	1 136 187	6 698	27 841	8 143	30 762

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2024:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	158 978	624 834	435 759	1 219 571
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	13 894	66 112	0	80 006
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	13 080	0	13 080
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	16	39	0	55
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	0	21	0	21
Celkem	172 888	704 086	435 759	1 312 733

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2023:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	167 820	542 326	379 347	1 089 493
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	11 352	22 892	0	34 244
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	13 080	0	13 080
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	15	56	0	71
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	27	21	0	48
Celkem	179 214	578 375	379 347	1 136 936

Rozdělení nediskontovaných peněžních toků z derivátů pro zajištění peněžních toků podle období, ve kterém je očekáván jejich dopad do výkazu zisku a ztráty:

	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
(mil. Kč)	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	1 rok až 5 let	Nad 5 let
Variabilní peněžní toky z derivátů pro zajištění peněžních toků	428	718	0	434	447	0

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 2024 následující zajišťovací vztahy:

Pro všechny zajišťovací vztahy je vedena dokumentace, kde je definováno zajišťované riziko a k tomu příslušný zajišťovací nástroj. Každý zajišťovací instrument je zařazen do zajišťovacího vztahu v okamžiku jeho sjednání. Na čtvrtletní bázi jsou počítány a vyhodnocovány testy efektivity a je účtováno do výsledovky o případné neefektivitě zajištění.

Všechny zajišťovací deriváty Banky splňovaly v průběhu roku 2024 podmínky definované účetními standardy pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Banka neeviduje žádný případ, kdy by aplikovala zajišťovací účetnictví na vysoce pravděpodobnou očekávanou transakci, u které se již neočekává, že by se skutečně realizovala. Banka v průběhu roku neukončila předčasně žádný zajišťovací vztah ani žádný zajišťovací derivát.

Úrokové riziko

Úrokové riziko je zajištěno buď na úrovni celého portfolia (portfolio zajištění se užívá na modelované položky rozvahy nebo na hromadnou produkci generovanou pobočkovou sítí), nebo na úrovni jednotlivých transakcí (úvěry, dluhopisy). Zajišťované riziko je pro účely zajišťovacího účetnictví vyjádřeno metodou hypotetického derivátu, což je derivát nadefinovaný tak, aby perfektně odpovídal charakteristikám podstupovaného rizika. Hypotetický derivát neobsahuje kreditní riziko a jeho část závislá na pohyblivé úrokové sazbě je navázána na OIS (overnight index swap) sazbu. Vzhledem k tomu, že tyto dva parametry neodrážejí přesně zajišťované riziko, jsou zdrojem neefektivit zajištění. Banka má vypracovánu podrobnou strategii řízení úrokových rizik, která zahrnuje popisy povolených derivátů, návod, jak je používat, a způsob jejich účetního ocenění.

V roce 2024 představoval dopad do výkazu zisku a ztráty z titulu neefektivity zajišťovacích vztahů ztrátu 12 mil. Kč (2023: ztráta 1 mil. Kč).

Zajišťovací vztahy:

- 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 měnovými (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 měnových (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 měnových (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 měnových (cross currency) swapů.

Banka v průběhu roku neukončila předčasně žádný zajišťovací vztah ani žádný zajišťovací derivát.

Měnové riziko

Měnové riziko je zajištěno na úrovni jednotlivých transakcí. Zajišťující instrument je derivát nebo konkrétní rozvahová cizoměnová položka.

Všechny měnové zajišťovací vztahy byly v průběhu roku 2024 plně efektivní.

Zajišťovací vztahy:

- 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. u cizoměnových toků vyplývajících z emise hypotečních zástavních listů měnovými swapy.

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 v průběhu roku ukončila předčasně zajišťovací vztahy v ekvivalentu 14 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč) s dopadem ztráty 1 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč) do výkazu zisku a ztráty. Jednalo se o zajištění budoucích peněžních toků pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků.

Riziko změny hodnoty akcií

Na základě požadavku regulátora KB navázala část odměňování vybraných zaměstnanců na vývoj hodnoty akcií KB, respektive SG. Banka, tak podstupuje riziko změny hodnoty akcií, které způsobuje volatilitu personálních nákladů v závislosti na vývoji hodnoty akcií. Toto riziko je zajišťováno equity forwardem, v rámci kterého je na začátku stanovena výchozí cena akcie a dále jsou vyrovnávány výkyvy v hodnotě akcií mezi oběma protistranami.

Program, v rámci kterého se vyhodnocují podmínky pro výplatu odměn zaměstnancům, je šestiletý, takže splatnost equity forwardů je 1 rok až 6 let. Zajišťovací instrument je equity forward a zajišťovaná položka je závazek vůči zaměstnancům z titulu odložených bonusů. Zdrojem neefektivity je nepřesný odhad objemu vyplácených dividend.

Zajišťovací vztahy:

a. část odměn vybraných zaměstnanců Banky je vyplácená 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.

V roce 2024 představoval dopad do výkazu zisku a ztráty z titulu neefektivity zajišťovacích vztahů zisk 2 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč). Banka v průběhu roku neukončila předčasně žádný zajišťovací vztah ani žádný zajišťovací derivát.

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, 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 fluktuace čistých úrokových výnosů v důsledku změn úrokových sazeb prostřednictvím rozdílové (gapové) analýzy mezi aktivy a závazky v jednotlivých skupinách. Další informace o řízení úrokového rizika jsou uvedeny v části (B) tohoto bodu Přílohy.

Níže uvedená tabulka poskytuje informace o tom, do jaké míry je Banka vystavena riziku úrokové sazby, a je založena buď na smluvní době splatnosti finančních nástrojů, nebo v případě, že se úroková míra těchto nástrojů mění před dobou splatnosti, na datu nového stanovení úrokové míry. V případě, že se jedná o obchod, který nenese 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.

2024 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	72 538	0	0	0	0	72 538
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19 622	0	0	0	22 680	42 302
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	6 698	6 698
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1 642	1 348	3 508	5 947	-1 213	11 232
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	643 717	111 121	368 176	166 537	-3 669	1 285 882
– Úvěry a pohledávky za bankami	312 251	23 771	37 650	8 250	0	381 922

2024 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
– Úvěry a pohledávky za klienty	327 634	77 448	282 829	41 999	-995	728 915
– Dluhové cenné papíry	3 832	9 902	47 697	116 288	-2 674	175 045
Daň z příjmů	0	0	0	0	98	98
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	161	161
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	4 196	4 196
Majetkové účasti	0	0	0	0	19 169	19 169
Nehmotný majetek	0	0	0	0	9 568	9 568
Hmotný majetek	0	0	0	0	6 586	6 586
Aktiva držena k prodeji	0	0	0	0	16	16
Aktiva celkem	737 519	112 469	371 684	172 484	64 290	1 458 446
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	23 730	0	0	0	23 919	47 649
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	27 841	27 841
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	344 425	30 832	22 635	986	820 319	1 219 197
– Závazky vůči bankám	58 705	10 900	3 974	0	-114	73 465
– Závazky vůči klientům*	284 296	19 624	1 059	0	820 673	1 125 652
– Emitované cenné papíry	1 302	0	16 393	0	-240	17 455
– Závazky z leasingu	122	308	1 209	986	0	2 625
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	-31 378	-31 378
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	426	426
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	11 626	11 626
Rezervy	0	0	0	0	698	698
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	65 715	0	0	0	0	65 715
Závazky celkem	433 870	30 832	22 635	986	853 451	1 341 774
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2024	303 649	81 637	349 049	171 498	-789 161	116 672
Nominální hodnota derivátů**	4 126 089	269 584	334 832	226 163	0	4 956 668

2024 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
Podrozvahová aktiva celkem	4 126 089	269 584	334 832	226 163	0	4 956 668
Nominální hodnota derivátů**	4 141 320	249 460	371 589	194 134	0	4 956 503
Nečerpaný objem úvěrů***	-7 624	-6 458	9 040	5 042	0	0
Nečerpaný objem revolvingů***	0	0	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	4 133 696	243 002	380 629	199 176	0	4 956 503
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2024	-7 607	26 582	-45 797	26 987	0	165
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2024	296 042	404 261	707 513	905 998	116 837	x

* V této položce ve sloupci Nespecifikováno jsou obsaženy zejména klientské vklady, u kterých není informace o smluvní splatnosti nebo datu nového stanovení úrokové míry.

** Pohledávky a závazky z derivátů zahrnují úrokové swapy, úrokové forwardy a futures, úrokové opce a cross currency swapy.

*** Nečerpané úvěry a revolvingy jsou zahrnuty na netto bázi, tj. Banka v rámci jednoho řádku vykazuje jak očekávané čerpání, tak splacení. Banka do této položky nezahrnuje úvěrové přísliby, které nemají stanovenou výši sazby.

**** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

2023 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	12 369	0	0	0	0	12 369
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19 621	0	0	0	29 777	49 398
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	8 143	8 143
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	993	3 244	3 369	10 549	-1 449	16 706
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	733 403	98 452	323 228	160 438	-2 452	1 313 069
– Úvěry a pohledávky za bankami	405 695	6 989	28 366	14 200	0	455 250
– Úvěry a pohledávky za klienty	328 724	70 798	254 655	61 135	-993	714 319
– Dluhové cenné papíry	-1 016	20 665	40 207	85 103	-1 459	143 500
Daň z příjmů	0	0	0	0	643	643
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	124	124
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	3 637	3 637
Majetkové účasti	0	0	0	0	19 059	19 059
Nehmotný majetek	0	0	0	0	9 048	9 048
Hmotný majetek	0	0	0	0	6 452	6 452
Aktiva držená k prodeji	0	0	0	0	426	426
Aktiva celkem	766 386	101 696	326 597	170 987	73 408	1 439 074
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	25 890	0	0	0	35 256	61 146
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	30 762	30 762
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	349 501	47 571	23 931	1 691	762 876	1 185 570
– Závazky vůči bankám	80 543	1 183	5 089	0	-206	86 609
– Závazky vůči klientům*	266 741	45 101	1 110	110	763 381	1 076 443
– Emitované cenné papíry	2 110	1 028	16 589	750	-299	20 178
– Závazky z leasingu	107	259	1 143	831	0	2 340
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	-34 366	-34 366

2023 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
Daň z příjmů	0	0	0	0	35	35
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	537	537
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	14 945	14 945
Rezervy	0	0	0	0	782	782
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	64 560	0	0	0	0	64 560
Závazky celkem	439 951	47 571	23 931	1 691	810 827	1 323 971
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2023	326 435	54 125	302 666	169 296	-737 419	115 103
Nominální hodnota derivátů**	3 488 731	1 183 065	491 269	232 525	0	5 395 590
Podrozvahová aktiva celkem	3 488 731	1 183 065	491 269	232 525	0	5 395 590
Nominální hodnota derivátů**	3 587 561	1 165 540	497 118	145 598	0	5 395 817
Nečerpaný objem úvěrů***	-7 844	-6 924	9 480	5 288	0	0
Nečerpaný objem revolvingů***	0	0	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	3 579 717	1 158 616	506 598	150 886	0	5 395 817
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2023	-90 986	24 449	-15 329	81 639	0	-227
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2023	235 449	314 023	601 360	852 295	114 876	x

* V této položce ve sloupci Nespecifikováno jsou obsaženy zejména 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 výši sazby.

**** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

Průměrné úrokové sazby k 31. prosinci 2024 a 2023:

	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	CZK	USD	EUR	CZK	USD	EUR
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	3,43 %	x	x	4,13 %	x	x
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1,94 %	x	1,17 %	1,93 %	x	1,56 %
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	3,72 %	5,75 %	3,74 %	5,04 %	6,74 %	4,42 %
– Úvěry a pohledávky za bankami	3,48 %	5,08 %	3,00 %	6,30 %	6,13 %	3,58 %
– Úvěry a pohledávky za klienty	4,07 %	6,47 %	4,14 %	4,57 %	7,39 %	4,71 %
– Dluhové cenné papíry	3,13 %	0,00 %	4,03 %	3,01 %	0,00 %	3,79 %
Aktiva celkem	3,59 %	5,47 %	3,67 %	4,82 %	6,33 %	4,21 %
Úročená aktiva celkem	3,64 %	5,65 %	3,69 %	4,92 %	6,52 %	4,24 %
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0,00 %	x	x	0,00 %	x	x
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	0,66 %	3,32 %	0,74 %	1,37 %	3,72 %	1,38 %
– Závazky vůči bankám	-0,57 %	4,56 %	2,20 %	1,89 %	5,48 %	3,23 %
– Závazky vůči klientům	0,66 %	0,79 %	0,30 %	1,36 %	0,70 %	0,34 %
– Emitované cenné papíry	1,83 %	x	x	2,10 %	x	x
– Závazky z leasingu	3,26 %	x	2,77 %	2,82 %	x	2,55 %
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	x	x	4,97 %	x	x	5,96 %
Závazky celkem	0,74 %	3,27 %	1,85 %	1,38 %	3,67 %	2,55 %
Úročené závazky celkem	0,75 %	3,32 %	1,87 %	1,50 %	3,72 %	2,59 %
Podrozvahová aktiva						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	1,64 %	3,23 %	0,89 %	1,73 %	3,30 %	0,75 %
Nečerpaný objem úvěrů	5,90 %	x	4,03 %	7,96 %	x	4,78 %
Nečerpaný objem revolvingů	6,07 %	5,62 %	3,27 %	9,09 %	6,32 %	4,13 %
Podrozvahová aktiva celkem	1,76 %	3,21 %	0,98 %	1,93 %	3,27 %	0,88 %
Podrozvahové závazky						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	1,75 %	2,96 %	0,81 %	1,73 %	2,84 %	0,67 %

	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
Nečerpaný objem úvěrů	5,90 %	x	4,03 %	7,96 %	x	4,78 %
Nečerpaný objem revolvingů	6,07 %	5,62 %	3,27 %	9,09 %	6,32 %	4,13 %
Podrozvahové závazky celkem	1,87 %	2,94 %	0,88 %	1,93 %	2,82 %	0,79 %

Pozn.: V tabulce jsou uvedeny průměrné úrokové sazby za měsíc prosinec 2024 a 2023 vypočítané jako vážený průměr za jednotlivou kategorii aktiv a závazků.

2T repo sazba vyhlášená ČNB klesla v průběhu roku 2024 ze 6,75 % na 4,00 %. Korunové sazby na peněžním trhu (PRIBOR) klesly o 2,79 % (1M) a o 2,02 % (12M). Sazby úrokových swapů klesly o 0,62 % (2R) a vzrostly o 0,32 % (10R).

2T repo sazba vyhlášená ČNB klesla v průběhu roku 2023 ze 7 % až na 6,75 %. Korunové sazby na peněžním trhu (PRIBOR) klesly o 0,31 % (1M) a o 1,56 % (12M). Sazby úrokových swapů klesly o 1,30 % (10R) a o 2,09 % (2R).

Eurové úrokové sazby peněžního trhu klesly během roku 2024 o 1,00 % (1M) a o 1,05 % (12M) a sazby úrokových swapů klesly o 0,61 % (2R) a o 0,12 % (10R).

Eurové úrokové sazby peněžního trhu vzrostly během roku 2023 o 1,96 % (1M) a o 0,22 % (12M) a sazby úrokových swapů klesly o 0,57 % (2R) a o 0,67 % (10R).

Dolarová úroková sazba peněžního trhu SOFR klesla během roku 2024 o 1,03 % (ON) a sazby úrokových swapů klesly o 0,01 % (2R) a vzrostly o 0,56 % (10R).

Dolarová úroková sazba peněžního trhu SOFR vzrostla během roku 2023 o 1,10 % (ON) a sazby úrokových swapů klesly o 0,38 % (10R) a o 0,61 % (2R).

Rozdělení finančních aktiv a závazků dle jejich vystavení změnám úrokových sazeb:

	31. 12. 2024				31. 12. 2023			
(mil. Kč)	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	1 625	49 615	21 298	72 538	0	0	12 369	12 369
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19 545	77	22 680	42 302	19 547	74	29 777	49 398
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	6 698	6 698	0	0	8 143	8 143
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	11 187	0	45	11 232	16 661	0	45	16 706
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	758 445	521 499	5 938	1 285 882	678 416	628 385	6 268	1 313 069
– Úvěry a pohledávky za bankami	115 203	265 988	731	381 922	90 069	363 968	1 213	455 250
– Úvěry a pohledávky za klienty	479 553	244 155	5 207	728 915	456 239	253 025	5 055	714 319
– Dluhové cenné papíry	163 689	11 356	0	175 045	132 108	11 392	0	143 500
Závazky								
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	47 649	47 649	0	0	61 146	61 146
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	27 841	27 841	0	0	30 762	30 762
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	31 431	1 186 660	1 106	1 219 197	31 474	1 151 695	2 401	1 185 570
– Závazky vůči bankám	11 270	62 074	121	73 465	10 872	75 702	35	86 609
– Závazky vůči klientům*	81	1 124 586	985	1 125 652	100	1 073 977	2 366	1 076 443
– Emitované cenné papíry	17 455	0	0	17 455	18 162	2 016	0	20 178
– Závazky z leasingu	2 625	0	0	2 625	2 340	0	0	2 340
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	-31 378	-31 378	0	0	-34 366	-34 366
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	65 715	0	65 715	0	64 560	0	64 560

* 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.

2024 (mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno**	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	63 966	0	0	0	0	8 572	72 538
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	325	926	7 503	11 235	22 313	42 302
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	6 698	6 698
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	318	1 370	1 347	3 508	5 947	-1 258	11 232
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	369 162	34 887	127 885	344 332	413 285	-3 669	1 285 882
– Úvěry a pohledávky za bankami	304 473	7 100	23 116	38 983	8 250	0	381 922
– Úvěry a pohledávky za klienty	64 689	26 291	104 100	253 308	281 522	-995	728 915
– Dluhové cenné papíry	0	1 496	669	52 041	123 513	-2 674	175 045
Daň z příjmů	98	0	0	0	0	0	98
Odložená daňová pohledávka	161	0	0	0	0	0	161
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	4 196	0	0	0	0	0	4 196
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	19 169	19 169
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	9 568	9 568
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	6 586	6 586
Aktiva držena k prodeji	0	0	16	0	0	0	16
Aktiva celkem	437 901	36 582	130 174	355 343	430 467	67 979	1 458 446
Závazky a vlastní kapitál							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykazané do zisku nebo ztráty	23 730	0	0	0	0	23 919	47 649
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	27 841	27 841
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 096 827	89 268	12 513	19 650	1 293	-354	1 219 197
– Závazky vůči bankám	45 356	15 328	11 818	1 077	0	-114	73 465
– Závazky vůči klientům	1 051 286	72 701	387	971	307	0	1 125 652
– Emitované cenné papíry	185	1 117	0	16 393	0	-240	17 455

2024 (mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno**	Celkem
– Závazky z leasingu	0	122	308	1 209	986	0	2 625
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	-31 378	-31 378
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0	0
Odložený daňový závazek	426	0	0	0	0	0	426
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	11 626	0	0	0	0	0	11 626
Rezervy	445	46	207	0	0	0	698
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	234	0	54 148	11 333	0	65 715
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	116 672	116 672
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 133 054	89 548	12 720	73 798	12 626	136 700	1 458 446
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2024	-695 153	-52 966	117 454	281 545	417 841	-68 721	0
Podrozvahová aktiva*	108 678	461 846	190 177	361 037	31 480	0	1 153 218
Podrozvahové závazky*	331 539	461 605	190 515	362 893	31 547	0	1 378 099
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2024	-222 861	241	-338	-1 856	-67	0	-224 881

* 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.

2023 (mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno**	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	4 064	0	0	0	0	8 305	12 369
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	543	2 107	16 424	30 324	49 398
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	8 143	8 143
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	3 263	0	2 349	3 281	9 307	-1 494	16 706
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	465 251	51 486	155 284	355 416	288 084	-2 452	1 313 069
– Úvěry a pohledávky za bankami	394 704	13 181	3 093	30 072	14 200	0	455 250
– Úvěry a pohledávky za klienty	70 547	38 305	141 612	280 974	183 874	-993	714 319
– Dluhové cenné papíry	0	0	10 579	44 370	90 010	-1 459	143 500
Daň z příjmů	643	0	0	0	0	0	643
Odložená daňová pohledávka	124	0	0	0	0	0	124
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 630	0	0	0	0	7	3 637
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	19 059	19 059
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	9 048	9 048
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	6 452	6 452
Aktiva držena k prodeji	0	0	426	0	0	0	426
Aktiva celkem	476 975	51 486	158 602	360 804	313 815	77 392	1 439 074
Závazky a vlastní kapitál							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	25 890	0	0	0	0	35 256	61 146
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	30 762	30 762
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 054 105	53 720	49 433	26 677	2 140	-505	1 185 570
– Závazky vůči bankám	78 831	281	2 084	5 619	0	-206	86 609
– Závazky vůči klientům	975 157	51 433	46 094	3 232	527	0	1 076 443
– Emitované cenné papíry	117	1 899	996	16 683	782	-299	20 178

2023 (mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno**	Celkem
– Závazky z leasingu	0	107	259	1 143	831	0	2 340
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	-34 366	-34 366
Daň z příjmů	35	0	0	0	0	0	35
Odložený daňový závazek	537	0	0	0	0	0	537
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	14 694	0	0	0	0	251	14 945
Rezervy	155	112	515	0	0	0	782
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	275	0	42 032	22 253	0	64 560
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	115 103	115 103
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 095 416	54 107	49 948	68 709	24 393	146 501	1 439 074
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2023	-618 441	-2 621	108 654	292 095	289 422	-69 109	0
Podrozvahová aktiva*	117 624	399 532	203 186	306 226	47 073	0	1 073 641
Podrozvahové závazky*	322 247	399 100	205 102	309 085	47 258	0	1 282 792
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2023	-204 623	432	-1 916	-2 859	-185	0	-209 151

* 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 2024:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno*	Celkem
Závazky							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	23 730	0	0	0	0	0	23 730
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 097 087	91 849	16 094	26 341	1 863	-354	1 232 880
– Závazky vůči bankám	45 415	16 303	13 816	5 265	0	-114	80 685
– Závazky vůči klientům	1 051 477	74 258	1 823	3 084	753	0	1 131 395
– Emitované cenné papíry	195	1 147	93	16 587	0	-240	17 782
– Závazky z leasingu	0	141	362	1 405	1 110	0	3 018
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0	0
Odložený daňový závazek	426	0	0	0	0	0	426
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	11 626	0	0	0	0	0	11 626
Rezervy	445	46	207	0	0	0	698
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	234	0	54 148	11 333	0	65 715
Nederivátové finanční závazky celkem	1 133 314	92 129	16 301	80 489	13 196	-354	1 335 075
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	147 937	0	0	0	0	0	147 937
Záruky včetně jejich příslibů	74 928	0	0	0	0	0	74 928
Potenciální závazky celkem	222 865	0	0	0	0	0	222 865

* 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 2023:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Od 7 dnů do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno*	Celkem
Závazky							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	25 890	0	0	0	0	0	25 890
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 054 480	55 222	50 341	27 213	2 270	-505	1 189 021
– Závazky vůči bankám	79 060	980	2 133	5 619	0	-206	87 586
– Závazky vůči klientům	975 292	52 172	46 828	3 283	527	0	1 078 102
– Emitované cenné papíry	128	1 947	1 077	17 002	800	-299	20 655
– Závazky z leasingu	0	123	303	1 309	943	0	2 678
Daň z příjmů	35	0	0	0	0	0	35
Odložený daňový závazek	537	0	0	0	0	0	537
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	14 694	0	0	0	0	251	14 945
Rezervy	155	112	515	0	0	0	782
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	275	0	42 032	22 253	0	64 560
Nederivátové finanční závazky celkem	1 095 791	55 609	50 856	69 245	24 523	-254	1 295 770
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	130 185	0	0	0	0	0	130 185
Záruky včetně jejich příslibů	74 199	0	0	0	0	0	74 199
Potenciální závazky celkem	204 384	0	0	0	0	0	204 384

* Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

(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.

2024 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	21 527	50 548	231	232	72 538
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	39 834	2 429	12	27	42 302
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	6 067	626	5	0	6 698
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	6 948	4 284	0	0	11 232
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 020 520	257 979	5 846	1 537	1 285 882
– Úvěry a pohledávky za bankami	341 510	37 189	2 699	524	381 922
– Úvěry a pohledávky za klienty	508 223	216 532	3 147	1 013	728 915
– Dluhové cenné papíry	170 787	4 258	0	0	175 045
Daň z příjmů	55	43	0	0	98
Odložená daňová pohledávka	0	161	0	0	161
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 164	1 015	6	11	4 196
Majetkové účasti	18 650	519	0	0	19 169
Nehmotný majetek	9 548	20	0	0	9 568
Hmotný majetek	6 545	41	0	0	6 586
Aktiva držená k prodeji	16	0	0	0	16
Aktiva celkem	1 132 874	317 665	6 100	1 807	1 458 446
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	45 163	2 434	26	26	47 649
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	27 171	621	49	0	27 841
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	998 369	180 407	33 981	6 440	1 219 197
– Závazky vůči bankám	9 290	41 348	22 826	1	73 465

2024 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
– Závazky vůči klientům	982 435	125 623	11 155	6 439	1 125 652
– Emitované cenné papíry	4 826	12 629	0	0	17 455
– Závazky z leasingu	1 818	807	0	0	2 625
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-28 782	-2 369	-227	0	-31 378
Daň z příjmů	0	0	0	0	0
Odložený daňový závazek	426	0	0	0	426
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	9 373	1 600	502	151	11 626
Rezervy	443	237	8	10	698
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	65 715	0	0	65 715
Vlastní kapitál	116 471	201	0	0	116 672
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 168 634	248 846	34 339	6 627	1 458 446
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2024	-35 760	68 819	-28 239	-4 820	0
Podrozvahová aktiva*	4 396 252	1 153 747	224 187	33 889	5 808 075
Podrozvahové závazky*	4 364 875	1 220 028	196 065	29 126	5 810 094
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2024	31 377	-66 281	28 122	4 763	-2 019
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2024	-4 383	2 538	-117	-57	-2 019

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

2023 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	11 135	804	203	227	12 369
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	44 759	4 514	31	94	49 398
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	7 221	919	3	0	8 143
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	7 519	9 187	0	0	16 706
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 054 467	250 761	5 319	2 522	1 313 069
– Úvěry a pohledávky za bankami	414 992	36 976	2 873	409	455 250
– Úvěry a pohledávky za klienty	497 899	211 861	2 446	2 113	714 319
– Dluhové cenné papíry	141 576	1 924	0	0	143 500
Daň z příjmů	643	0	0	0	643
Odložená daňová pohledávka	0	124	0	0	124
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	2 981	645	6	5	3 637
Majetkové účasti	18 495	564	0	0	19 059
Nehmotný majetek	9 026	22	0	0	9 048
Hmotný majetek	6 407	45	0	0	6 452
Aktiva držená k prodeji	426	0	0	0	426
Aktiva celkem	1 163 079	267 585	5 562	2 848	1 439 074
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	56 426	4 616	7	97	61 146
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	29 722	977	63	0	30 762
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	972 891	171 240	33 933	7 506	1 185 570
– Závazky vůči bankám	7 160	58 069	21 376	4	86 609
– Závazky vůči klientům	956 268	100 116	12 557	7 502	1 076 443
– Emitované cenné papíry	7 747	12 431	0	0	20 178
– Závazky z leasingu	1 716	624	0	0	2 340
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-29 964	-4 130	-272	0	-34 366

2023 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Daň z příjmů	0	35	0	0	35
Odložený daňový závazek	537	0	0	0	537
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	11 329	3 009	371	236	14 945
Rezervy	497	273	8	4	782
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	0	64 560	0	0	64 560
Vlastní kapitál	114 969	134	0	0	115 103
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 156 407	240 714	34 110	7 843	1 439 074
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2023	6 672	26 871	-28 548	-4 995	0
Podrozvahová aktiva*	4 804 556	1 120 630	226 687	39 645	6 191 518
Podrozvahové závazky*	4 819 022	1 144 507	198 117	34 641	6 196 287
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2023	-14 466	-23 877	28 570	5 004	-4 769
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2023	-7 794	2 994	22	9	-4 769

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

(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.

Poznatky získané oddělením operačních rizik jsou na pravidelné bázi vyhodnocovány a poskytovány managementu Banky, který přijímá strategická rozhodnutí v oblasti řízení operačních rizik. Hodnocení operačních rizik je také integrální součástí procesu schvalování nových produktů a projektů.

(H) Právní riziko

Banka pravidelně sleduje a vyhodnocuje pasivní právní spory vedené proti Bance. K pokrytí potenciálních závazků v souvislosti s právními spory Banka vytváří rezervu ve výši žalované částky a příslušenství pro všechny pasivní právní spory s pravděpodobností plnění vyšší než 50 %. Banka rovněž řídí právní riziko prostřednictvím hodnocení kontraktů, do kterých vstupuje, z titulu právního rizika.

(I) Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a závazků nepřeceňovaných na reálnou hodnotu

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 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 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:

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
(mil. Kč)	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	72 538	72 538	12 369	12 369
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 285 882	1 275 717	1 313 069	1 301 008
– Úvěry a pohledávky za bankami	381 922	379 872	455 250	452 717
– Úvěry a pohledávky za klienty	728 915	724 330	714 319	708 433
– Dluhové cenné papíry	175 045	171 515	143 500	139 858
Finanční závazky				
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 219 197	1 217 963	1 185 570	1 184 562
– Závazky vůči bankám	73 465	72 692	86 609	86 385
– Závazky vůči klientům	1 125 652	1 125 660	1 076 443	1 076 640
– Emitované cenné papíry	17 455	16 986	20 178	19 197
– Závazky z leasingu	2 625	2 625	2 340	2 340
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	65 715	65 715	64 560	64 560

V následující tabulce je uvedena hierarchie reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

	31. 12. 2024				31. 12. 2023			
(mil. Kč)	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	72 538	8 572	0	63 966	12 369	8 305	0	4 064
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 275 717	164 566	0	1 111 151	1 301 008	135 923	0	1 165 085
– Úvěry a pohledávky za bankami	379 872	0	0	379 872	452 717	0	0	452 717
– Úvěry a pohledávky za klienty	724 330	0	0	724 330	708 433	0	0	708 433
– Dluhové cenné papíry	171 515	164 566	0	6 949	139 858	135 923	0	3 935
Finanční závazky								
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 217 963	12 241	0	1 205 722	1 184 562	11 585	0	1 172 977
– Závazky vůči bankám	72 692	0	0	72 692	86 385	0	0	86 385
– Závazky vůči klientům	1 125 660	0	0	1 125 660	1 076 640	0	0	1 076 640
– Emitované cenné papíry	16 986	12 241	0	4 745	19 197	11 585	0	7 612
– Závazky z leasingu	2 625	0	0	2 625	2 340	0	0	2 340
Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh	65 715	0	0	65 715	64 560	0	0	64 560

(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. 2024	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	31. 12. 2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA								
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	42 302	19 603	22 699	0	49 398	19 598	29 795	5
z toho:	0	0	0	0	0	0	0	0
– kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
– dluhové cenné papíry	19 622	19 603	19	0	19 621	19 598	18	5
– deriváty	22 680	0	22 680	0	29 777	0	29 777	0
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	6 698	0	6 698	0	8 143	0	8 143	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	11 232	11 187	0	45	16 706	16 661	0	45
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	60 232	30 790	29 397	45	74 247	36 259	37 938	50
FINANČNÍ ZÁVAZKY								
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	47 649	23 730	23 919	0	61 146	25 890	35 256	0
z toho:								
– prodané cenné papíry	23 730	23 730	0	0	25 890	25 890	0	0
– deriváty	23 919	0	23 919	0	35 256	0	35 256	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	27 841	0	27 841	0	30 762	0	30 762	0
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-31 378	0	-31 378	0	-34 366	0	-34 366	0
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou	44 112	23 730	20 382	0	57 542	25 890	31 652	0

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou – Úroveň 3:

	2024				2023			
(mil. Kč)	Finanční aktiva ve FVOCI	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem	Finanční aktiva ve FVOCI	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem
Stav na začátku období	45	0	5	50	44	132	0	176
Úplný zisk/(ztráta)								
– ve výkazu zisku a ztráty	0	0	0	0	0	3	0	3
– v ostatním úplném výsledku	0	0	0	0	-9	0	0	-9
Nákupy	0	0	0	0	10	0	0	10
Prodeje	0	0	-5	-5	0	0	0	0
Vypořádání	0	0	0	0	0	-135	0	-135
Přesun z Úrovně 2	0	0	0	0	0	0	5	5
Kurzové rozdíly	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci období	45	0	0	45	45	0	5	50

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 2024:

	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32					Nezapočtené hodnoty
(mil. Kč)	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	40 132	10 754	29 378	22 831	2 713	3 834
Záporná reálná hodnota derivátů	62 514	10 754	51 760	22 831	25 167	3 762

* 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 2023:

	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32					Nezapočtené hodnoty
(mil. Kč)	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků*	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	Finanční nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota
Kladná reálná hodnota derivátů	51 052	13 132	37 920	32 377	2 230	3 313
Záporná reálná hodnota derivátů	79 150	13 132	66 018	32 377	24 627	9 014

* 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:

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
(mil. Kč)	Hotovost	Cenné papíry	Hotovost	Cenné papíry
Aktiva ve správě	3 703	744 108	2 655	681 718
Aktiva k obhospodařování	0	12 455	0	10 000

Aktiva ve správě zahrnují cenné papíry v hodnotě 16 689 mil. Kč (2023: 19 884 mil. Kč) spravované dceřiným společností Banky.

45 Události po datu účetní závěrky

V průběhu února 2025 došlo k navýšení kapitálu společnosti Lemonero s.r.o. Společnost KB SmartSolutions, s.r.o., se této operace neúčastnila a došlo tedy ke snížení podílu KB SmartSolutions, s.r.o., ve společnosti Lemonero s.r.o. na 20,0 %. Společnost Lemonero s.r.o. aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V únoru Banka završila transakci se společnostmi Société Générale S.A. a Société Générale Equipment Finance S.A., v rámci níž nakoupila 49,9% podíl ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. V návaznosti na tuto transakci Banka nyní vlastní 100% podíl ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

Ostatní informace



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.

	2024	2023	2022	2021	2020
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)	160,2	136,8	123,7	176,6	124,1
Zisk/ztráta na akcii (Kč) ¹⁾	91,3	82,7	93,0	67,4	43,2
Dividenda (Kč) ²⁾	91,3 ³⁾	82,66	60,4	99,3	23,9
Dividendový výplatní poměr (%) ⁴⁾	100,0	100,0	65,0	147,4	55,3
Účetní hodnota na akcii (Kč) ⁵⁾	657,5	662,2	643,1	658,1	602,7
Cena akcie (Kč)					
uzavírací na konci roku	848,5	724,5	655,0	935,0	657,0
nejvyšší v roce	878,0	762,5	1 011,0	955,0	835,0
nejnižší v roce	720,0	652,5	568,0	642,0	465,0

¹⁾ Zisk připadající akcionářům Banky (IFRS konsolidovaný) na průměrný počet akcií bez vlastních akcií.

²⁾ Dividenda na jednu akcii před zdaněním, srážková daň z dividend činí v ČR 15 %, ve vybraných případech 35 %. Dividenda je splatná v následujícím roce.

³⁾ Návrh pro valnou hromadu konanou dne 24. dubna 2025.

⁴⁾ Dividenda/zisk na jednu akcii připadající akcionářům Banky.

⁵⁾ Vlastní kapitál bez menšinového vlastního kapitálu (IFRS konsolidovaný) na průměrný počet akcií bez vlastních akcií.

Práva spojená s akcemi

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 a jiných vlastních zdrojů 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 a jiných vlastních zdrojů 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 a jiných vlastních zdrojů se stává splatným

uplynutím 30. dne ode dne konání valné hromady, která o rozdělení zisku a jiných vlastních zdrojů 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 2024 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 114,9 milionu Kč (4,8 milionu EUR) byly akcie Komerční banky druhým nejobchodovanějším titulem¹⁾ z akcií obchodovaných na Burze cenných papírů Praha s podílem 26,7 % na obratu burzy.

¹⁾ Zdroj: Pražská burza cenných papírů, <https://www.pse.cz/udaje-o-trhu/statistika/objemy-obchodu-akciovych-emisi>.

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 76 000 akcionářů bylo k 31. prosinci 2024 více než 70 000 soukromých osob trvale bydlících v České republice.

Většina z volně obchodovaných akcií je v držení institucionálních investorů, kteří působí v hlavních světových finančních centrech, jako jsou New York, Boston a Londýn.

KB pracuje na budování dlouhodobých vztahů s akcionáři prostřednictvím pravidelné a otevřené komunikace se všemi účastníky kapitálového trhu. V průběhu roku 2024 se vedení Komerční banky zúčastnilo více než 50 setkání s investory. Dvě třetiny setkání proběhly fyzicky, zbývající třetina byla online či hybridně, kdy část účastníků je fyzicky přítomna na místě a část účastníků se připojuje online. Online setkání šetří čas jednotlivým účastníkům, ale i reaguje na ESG politiky některých z nich. Vedení KB se na těchto schůzkách setkal se zástupci více jak 70 institucí. Vedle těchto setkání s akciovými investory se zástupci Komerční banky setkali také s investory do hypotečních zástavních listů denominovaných v eurech.

Téměř 20 finančních společností pokrývá Komerční banku ve svých zprávách investičního výzkumu.

Nabývání vlastních akcií v roce 2024

Komerční banka k 31. prosinci 2024 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 2024 Komerční banka nenabyla vlastní akcie do Bankovní knihy a ani vlastní akcie neprodala. V roce 2024 Komerční banka zprostředkovala nákupy a prodeje akcií KB pro své klienty přes vlastní účet, a to v počtu 373 561 kusů.

Komerční banka byla v průběhu roku 2024 na základě souhlasu valné hromady konané dne 20. dubna 2022 oprávněna nabývat vlastní kmenové akcie Komerční banky za těchto podmínek:

- Nejvyšší počet akcií, které Banka může v kterýkoli určitý okamžik držet, je 19 004 926 kusů kmenových akcií, které reprezentují celkovou jmenovitou hodnotu 1 900 492 600 Kč.
- Nabývací cena akcie musí být nejméně 1 Kč za jeden kus a nejvíce 2 100 Kč za jeden kus.
- Doba, po kterou může Banka akcie nabývat, činí 5 let.
- Banka nesmí akcie nabývat, pokud by tím porušila podmínky stanovené v § 301 odst. 1 písm. b) a c) a v § 302 zákona o obchodních korporacích, případně jiné aplikovatelné právní předpisy České republiky nebo Evropské unie.

Dluhopisy

Dluhopisy vydané v rámci Dluhopisového programu Komerční banky ustaveného v roce 2007

Práva spojená s dluhopisy

Práva a povinnosti týkající se dluhopisů se řídí a vykládají v souladu s právními předpisy České republiky. Výslovně jsou vyjádřeny v emisních podmínkách každé emise. Dluhopisy jsou úročeny od data emise a výplata výnosů je zajišťována v ročních nebo vyhlášených termínech. Výnosy z cenných papírů vyplácí emitent – Komerční banka. Dluhopisy budou Komerční bankou splaceny jednorázově ve jmenovité hodnotě v den jejich splatnosti. V případech neplnění závazků ze strany emitenta, které jsou uvedeny v emisních podmínkách, má vlastník dluhopisů právo požádat emitenta o předčasné splacení dluhopisů.

Přehled nesplacených dluhopisů

Všechny dluhopisy (s výjimkou HZL ISIN CZ0002003742, HZL ISIN CZ0002003767, HZL ISIN CZ0002003759 a HZL ISIN CZ0002003775, které jsou na řad) znějí na doručitele. Všechny dluhopisy jsou vydány v Kč. Některé dluhopisy (uvedené v následující tabulce) obsahují právo vlastníků dluhopisů na odprodej dluhopisů emitentovi a následně k témuž datu právo emitenta na odkup dluhopisů od vlastníků dluhopisů, a to podle emisních podmínek.

Všechny dluhopisy byly vydány v rámci Dluhopisového programu Komerční banky schváleného ČNB dne 4. června 2007. Dluhopisový program KB s dobou trvání 30 let umožňuje emitovat dluhopisy v maximálním nesplaceném objemu 150 mld. Kč.

Dosud nesplacené dluhopisy byly vydány v příslušných letech v souladu s platným zněním zákonů o dluhopisech, o cenných papírech a o podnikání na kapitálovém trhu. Prospekty dluhopisů, základní prospekty dluhopisových programů, popř. emisní podmínky a doplňky dluhopisových programů schválila, pokud to bylo vyžadováno zákony, ČNB.

Obchodovatelnost a převoditelnost

Převoditelnost dluhopisů není omezena.

Přehled dosud nesplacených dluhopisů vydaných Komerční bankou (k 31. prosinci 2024):

Poř. č	Dluhopisy	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Objem emise v měně	Počet kusů	Úroková sazba	Výplata úrokových výnosů
1	HZL 2007/2037	CZ0002001324 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	Poznámka A	vyhlašovaná
2	HZL 2007/2037	CZ0002001332 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	Poznámka A	vyhlašovaná
3	HZL 2007/2037	CZ0002001340 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	Poznámka B	vyhlašovaná
4	HZL 2007/2037	CZ0002001357 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	Poznámka B	vyhlašovaná
5	HZL 2007/2037	CZ0002001365 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
6	HZL 2007/2037	CZ0002001373 ^{2) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
7	HZL 2007/2037	CZ0002001381 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
8	HZL 2007/2037	CZ0002001399 ^{2) 3) 4)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
9	HZL 2007/2037	CZ0002001431 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
10	HZL 2007/2037	CZ0002001449 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
11	HZL 2007/2037	CZ0002001456 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
12	HZL 2007/2037	CZ0002001464 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
13	HZL 2007/2037	CZ0002001472 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
14	HZL 2007/2037	CZ0002001480 ^{2) 3) 4)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
15	HZL 2007/2037	CZ0002001498 ^{2) 3) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
16	HZL 2007/2037	CZ0002001506 ^{2) 3) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	700 000 000	7	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
17	HZL 2007/2037	CZ0002001514 ^{2) 3) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
18	HZL 2007/2037	CZ0002001522 ^{2) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
19	HZL 2007/2037	CZ0002001530 ^{2) 3) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
20	HZL 2007/2037	CZ0002001548 ^{2) 3) 4)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
21	HZL 2007/2037	CZ0002001555 ^{2) 3) 4)}	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
22	HZL 2007/2037	CZ0002001563 ^{2) 3) 4)}	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
23	HZL 2007/2037	CZ0002001571 ^{2) 3) 4)}	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
24	HZL 2007/2037	CZ0002001589 ^{2) 3) 4)}	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
25	HZL 2007/2037	CZ0002001753 ^{1) 3) 4)}	21. 12. 2007	21. 12. 2037	CZK	10 330 000 000	1 033	RS plus 1,5 % p.a.	ročně
26	HZL 2007/2037	CZ0002001746 ^{1) 3) 4)}	28. 12. 2007	28. 12. 2037	CZK	1 240 000 000	124	RS plus 1,5 % p.a.	ročně

Poř. č	Dluhopisy	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Objem emise v měně	Počet kusů	Úroková sazba	Výplata úrokových výnosů
27	HZL 2014/2025	CZ0002003353 ¹⁾	31. 1. 2014	31. 1. 2025	CZK	1 117 000 000	111 700	3,50 % p.a.	ročně
28	HZL 2014/2026	CZ0002003346 ¹⁾	31. 1. 2014	31. 1. 2026	CZK	800 000 000	80 000	3,50 % p.a.	ročně
29	HZL 2014/2026	CZ0002003742 ²⁾	18. 11. 2014	18. 11. 2026	CZK	750 000 000	75 000	2,00 % p.a.	ročně
30	HZL 2014/2028	CZ0002003767 ²⁾	20. 11. 2014	20. 11. 2028	CZK	750 000 000	75 000	2,20 % p.a.	ročně
31	HZL 2014/2027	CZ0002003759 ²⁾	24. 11. 2014	24. 11. 2027	CZK	750 000 000	75 000	2,10 % p.a.	ročně
32	HZL 2014/2029	CZ0002003775 ²⁾	27. 11. 2014	27. 11. 2029	CZK	750 000 000	75 000	2,30 % p.a.	ročně

- ¹⁾ dluhopisy v zaknihované podobě
- ²⁾ dluhopisy v listinné podobě zastoupené sběrným dluhopisem
- ³⁾ celá emise dluhopisů v držení Komerční banky
- ⁴⁾ dluhopis obsahuje právo vlastníků dluhopisů na odprodej dluhopisů emitentovi a následně k témuž datu právo emitenta na odkup dluhopisů od vlastníků dluhopisů

Pozn.:

Některé dluhopisy jsou v držení Komerční banky (viz poznámka 3 v případě celé emise) nebo jiných společností v rámci Skupiny KB.

HZL = hypoteční zástavní listy (kryté dluhopisy), RS = referenční sazba

Poznámka A: 5,06 % p.a. pro prvních dvanáct ročních období, poté příslušná RS minus 0,20 % p.a.

Poznámka B: 5,02 % p.a. pro prvních jedenáct ročních období, poté příslušná RS minus 0,20 % p.a.

Dluhopisy vydané v rámci Programu hypotečních zástavních listů KB ustaveného v roce 2021

V roce 2021 Komerční banka vydala inaugurační emisi krytých dluhopisů (hypotečních zástavních listů) HZL ISIN XS2289128162 v nominálním objemu 500 milionů EUR denominovaných v měně EUR, která obdržela rating AAA od ratingové agentury Fitch. Práva a povinnosti z dluhopisu se řídí anglickým právem, přičemž se na dluhopis vztahují rovněž předpisy českého práva použitelné na hypoteční zástavní listy vydané podle českého práva. Práva a povinnosti z dluhopisu jsou výslovně vyjádřeny v jeho emisních podmínkách. Dluhopis podle emisních podmínek obsahuje právo emitenta na předčasné splacení, pokud se dluhopis stane neplatným nebo nezákonným v souvislosti se změnou nebo doplněním platných právních předpisů nebo změnou v jejich uplatňování, a dále v případě

změny daňové legislativy, která má negativní dopad na emitenta a dluhopisy. V případech neplnění závazků ze strany emitenta, které jsou uvedeny v emisních podmínkách, má společný zástupce vlastníků dluhopisů (trustee) právo požádat emitenta o předčasné splacení dluhopisu.

Dluhopis je úročen od data emise a výplata výnosů je zajišťována v ročním termínu. Výnosy z dluhopisu vyplácí platební agent Bank of New York Mellon, London Branch.

Dluhopis bude Komerční bankou splacen jednorázově ve jmenovité hodnotě ke dni jeho splatnosti. Splatnost dluhopisu může být prodloužena o jeden rok způsobem definovaným podle emisních podmínek (tzv. soft bullet). Dluhopis je vydán na jméno (tzv. registered type).

Dluhopis byl vydán v rámci Programu hypotečních zástavních listů Komerční banky, který umožňuje emitovat hypoteční zástavní listy v maximálním nesplaceném objemu 5 mld. EUR.

Základní prospekt dluhopisového programu byl schválen Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), regulatorní 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. prosinci 2024):

Poř. č	Dluhopisy	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Objem emise v měně	Počet kusů	Úroková sazba	Výplata úrokových výnosů
33	HZL 2021/2026	XS2289128162 ¹⁾	20. 1. 2021	20. 1. 2026	EUR	500 000 000	500 000	0,01 % p.a.	ročně

¹⁾ dluhopisy (HZL) v listinné podobě zastoupené sběrným dluhopisem.

Ostatní dluhové nástroje

Seniorní nepreferované úvěry

Skupina KB je povinna naplňovat požadavek na minimální objem způsobilých závazků a vlastního kapitálu (MREL). V souladu s preferovanou strategií pro řešení krize pro skupinu Société Générale (tzv. „jednotná strategie řešení krize“) naplňuje Skupina KB požadavek MREL přijímáním seniorních nepreferovaných úvěrů od

mateřské společnosti Société Générale S.A. V roce 2023 KB navýšila objem těchto úvěrů postupně v několika tranších o 900 mil. EUR a k 31. prosinci 2023 dosáhl jejich celkový objem 2,4 miliardy EUR. Během uplynulého roku Skupina KB splnila všechny regulační požadavky MREL a výše způsobilých závazků načerpaných v předchozích letech je dostatečná k plnění požadavků MREL platných od 1. ledna 2024.

Seniorní nepreferované přijaté úvěry k 31. prosinci 2024

Datum čerpání	Jistina	Datum call opce*	Úroková sazba (ACT/360)
27. 6. 2022	250 mil. eur	28. 6. 2027	3M Euribor + 2.05 %
21. 9. 2022	250 mil. eur	21. 9. 2026	1M Euribor + 1.82 %
21. 9. 2022	250 mil. eur	21. 9. 2029	1M Euribor + 2.13 %
9. 11. 2022	250 mil. eur	10. 11. 2025	1M Euribor + 2.05 %
9. 11. 2022	250 mil. eur	9. 11. 2027	1M Euribor + 2.23 %
9. 11. 2022	250 mil. eur	9. 11. 2028	3M Euribor + 2.28 %
15. 6. 2023	250 mil. eur	15. 6. 2026	3M Euribor + 1.70 %
15. 6. 2023	200 mil. eur	15. 6. 2028	3M Euribor + 2.01 %
28. 11. 2023	250 mil. eur	30. 11. 2026	3M Euribor + 1.51 %
28. 11. 2023	200 mil. eur	29. 11. 2027	3M Euribor + 1.61 %

* Datum call opce je jeden rok před finální splatností.

Podřízený dluh

V roce 2023 Banka načerpala nový podřízený úvěr od mateřské společnosti Société Générale S.A ve výši 100 mil. EUR, tj. celkový objem podřízeného dluhu dosáhl 200 mil. EUR. Podřízené úvěry jsou určeny k plnění kapitálových požadavků.

Podřízený dluh k 31. prosinci 2024

Datum čerpání	Jistina	Datum call opce*	Úroková sazba (ACT/360)
10. 10. 2022	100 mil. eur	11. 10. 2027	3M Euribor + 3.79 %
29. 11. 2023	100 mil. eur	29. 11. 2028	3M Euribor + 2.82 %

* Datum call opce je pět let před finální splatností.

Doplňující finanční informace

Náklady na výzkum a vývoj

V roce 2024 Komerční banka vynaložila více než 294 milionů Kč na činnost v oblasti výzkumu a vývoje. Většina výdajů byla spojena s vývojovými studiemi a realizací jednotlivých projektů, především v oblasti informačních technologií a systémů, včetně vývoje internetových aplikací.

Finanční a nefinanční investice

Finanční investice uskutečněné Skupinou (stav ke konci roku)

(IFRS, mil. Kč)	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Dluhopisy a pokladniční poukázky	213 754	188 588
Akcie	53	53
Majetkové účasti*	2 675	3 047
Celkem	216 482	191 688

* Včetně majetkových účastí v portfoliu k prodeji.

Investice uskutečněné Skupinou – mimo finanční* (stav ke konci roku)

(IFRS, mil. Kč)	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Hmotný majetek*	7 972	8 034
Nehmotný majetek*	10 796	10 192
Hmotný a nehmotný majetek celkem	18 768	18 226

* Hmotný i nehmotný majetek zahrnuje také právo užívat aktivum; viz také Příloha ke konsolidované účetní závěrce podle IFRS, poznámka č. 25 – Nehmotný majetek a č. 26 – Hmotný majetek.

** Zůstatková hodnota investic; viz také Příloha ke konsolidované účetní závěrce podle IFRS, poznámka č. 25 – Nehmotný majetek a č. 26 – Hmotný majetek.

Hlavní prováděné investice – mimo finanční

V roce 2024 KB uskutečnila nefinanční investice v celkové hodnotě 3,6 miliardy Kč. Nejvíce finančních prostředků bylo investováno do informačních technologií (téměř 3,2 miliardy Kč) především na pořízení a vývoj programového vybavení v souvislosti s digitalizací Banky a cíli dlouhodobého strategického plánu KB 2025.

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 2025 by měly odpovídat podobné výši jako v roce 2024. Banka bude pokračovat v investicích do digitalizace v souvislosti s cíli strategického plánu KB2025, tak aby dále zlepšila a dokončila digitální interakce se zákazníky při akvizici, prodeji a následné obsluze a zaměřila se na zvýšení provozní efektivity.

Investiční plány Banky podléhají vývoji ekonomického prostředí.

Souhrnný popis nemovitostí vlastněných Skupinou KB

Nemovitosti spravované Skupinou jsou využívány pro zajištění podnikatelské činnosti. Provoz vlastněných ani pronajímaných budov Skupinou KB nadměrně nezatěžuje životní prostředí. Více informací o dopadu na životní prostředí je uvedeno v kapitole *Změna klimatu*.

Souhrn nemovitostí spravovaných Skupinou KB

K 31. prosinci 2024	Počet	Z toho vlastních	Z toho pronajatých
Budovy ČR	419	59	360
Budovy SR	2	0	2
Budovy celkem	421	59	362

Pozn.: Pokles počtu budov souvisí s další optimalizací počtu poboček.

Přehled významných nemovitostí spravovaných Skupinou KB

Skupina Komerční banky používá následující významné nemovitosti s užitnou plochou přesahující 5 000 m²:

Město	Ulice	Číslo popisné	Užitná plocha
Brno	náměstí Svobody	92	13 869
Kladno	náměstí starosty Pavla	14	5 072
Ostrava	Nádražní	1 698	7 675
Plzeň	Goethova	2 704	13 540
Praha 1	Václavské náměstí	796	22 189
Praha 5	náměstí Junkových	2 772	27 518
Praha 5	náměstí Junkových	2 921	20 754
Praha 8	Zenklova – Palmovka	351	6 236
Ústí nad Labem	Bílinská	175	6 497

Pozn.: Viz také Příloha ke konsolidované účetní závěrce podle účetních standardů IFRS, poznámka č. 26 – Hmotný majetek a poznámka č. 28 – Aktiva držena k prodeji.

Ochranné známky, licence a podlicence

I v roce 2024 Komerční banka používala ochranné známky pro označování některých ze svých produktů a služeb, a to v České i Slovenské republice. Nově používané ochranné známky byly registrovány jak u Úřadu průmyslového vlastnictví v Česku (ÚPV CZ), ta k i Úřadu priemyselného vlastníctva na Slovensku (ÚPV SK).

U ÚPV CZ má Komerční banka registrováno celkem 204 ochranných známek, u ÚPV SK je registrováno 14 ochranných známek. Zároveň u jedné ochranné známky podané v roce 2024 u ÚPV CZ běží řízení o jejím zápisu.

V rámci finanční Skupiny KB poskytuje Komerční banka i nadále některým dceřiným společnostem licence ke svým ochranným známkám. V některých jiných případech je pak Komerční banka rovněž nabyvatelem licencí i podlicencí, zejména od poskytovatelů IT služeb.

Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

Tato výroční finanční zpráva používá následující alternativní výkonnostní ukazatele, které pomáhají vystihnout podstatné rysy finanční a obchodní výkonnosti a zlepšují srovnatelnost informací mezi obdobími.

Čistý zisk na akcii: „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno (průměrný počet vydaných akcií bez vlastních akcií držených na vlastní účet);

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE, v konsolidovaných výkazech): „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno (průměrná hodnota „Vlastního kapitálu“ minus „Nekontrolní podíl“);

Průměrná hodnota „Vlastního kapitálu“ minus „Nekontrolní podíl“: („Vlastní kapitál“ minus „Nekontrolní podíl“ ke konci roku X) plus („Vlastní kapitál“ minus „Nekontrolní podíl“ ke konci roku X-1) děleno 2;

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE, v individuálních výkazech): „Zisk za účetní období“ děleno průměrný vlastní kapitál;

Průměrný vlastní kapitál: („Vlastní kapitál celkem“ ke konci roku X plus „Vlastní kapitál celkem“ ke konci roku X-1) děleno 2;

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, v konsolidovaných výkazech): „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno průměrná „Celková aktiva“;

Průměrná celková aktiva: („Aktiva celkem“ ke konci roku X plus „Aktiva celkem“ ke konci roku X-1) děleno 2;

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, v individuálních výkazech): „Zisk za účetní období“ děleno průměrná „Celková aktiva“;

Čistá úroková marže (NIM): „Čisté úrokové výnosy“ děleno průměrná úročená aktiva;

Průměrná úročená aktiva: („Úročená aktiva celkem“ ke konci roku X plus „Úročená aktiva celkem“ ke konci roku X-1) děleno 2;

Úročená aktiva (IEA) obsahují „Hotovost a účty u centrálních bank“ (z toho pouze „Účty u centrálních bank“), „Úvěry a pohledávky za bankami“, „Úvěry a pohledávky za klienty“, „Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty“, z toho pouze Dluhové cenné papíry k obchodování „Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty“, z toho pouze Dluhové cenné papíry, „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku“, z toho pouze Dluhové cenné papíry ve FVOCI); a „Dluhové cenné papíry“;

Poměr provozních nákladů a výnosů: „Provozní náklady“ děleno „Čisté provozní výnosy“;

Náklady na riziko v relativním vyjádření: „Náklady na riziko“ děleno „Průměrná hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek“;

Průměrná hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek: („Hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-1 plus „Hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-2 plus „Hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí

X-3 plus „Hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-4) děleno 4;

Hrubá výše clientských 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“).

Rekonciliace výpočtu „Čisté úrokové marže“ (mil. Kč, konsolidované)

(zdroj: Výkaz zisku a ztráty)	2024	2023
Čistý úrokový výnos k datu	25 278	25 595
z toho:		
Úvěry a pohledávky v naběhlé hodnotě	68 024	66 139
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	4 697	4 407
Ostatní dluhové cenné papíry	201	441
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-41 387	-38 798
Zajišťovací finanční deriváty – výnosy	42 348	48 103
Zajišťovací finanční deriváty – náklady	-48 605	-54 697

(zdroj: Výkaz o finanční situaci)	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hotovost a účty u centrálních bank/Účty u centrálních bank	64 383	4 530	6 167
Pohledávky za bankami	335 834	411 644	233 398
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	853 022	833 542	781 463
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty/Dluhové cenné papíry k obchodování	19 622	19 621	9 968
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty/Dluhové cenné papíry	0	0	132
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku (FV OCI)/Dluhové cenné papíry ve FVOCI	11 258	16 729	30 119
Dluhové cenné papíry	182 874	152 238	139 277
Úročená aktiva (ke konci období)	1 466 993	1 438 304	1 200 524
Průměrná úročená aktiva k datu	1 452 649	1 319 414	1 181 090
Anualizovaná čistá úroková marže k datu	1,74 %	1,94 %	2,42 %

Informace o odměnách auditorům

Za služby provedené v roce 2024 byly auditory KB a konsolidovaného celku KB, společnostmi KPMG Česká republika, s.r.o., účtovány následující odměny:

Druh služby (tis. Kč, bez DPH)	KPMG		Celkem	
	KB	Skupina KB	KB	Skupina KB
Auditní služby	24 515	34 650	24 515	34 650
Daňové poradenství	0	0	0	0
Neauditní služby*	6 001	6,091	6 001	6,091
Celkem	30 516	40 741	30 516	40 741

* Neauditní služby zahrnují audit pro ČNB, nefinanční reporting, monitoring aktiv, audit kybernetické bezpečnosti a školení.

Informace o výši základu pro výpočet příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry

Podle § 129 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu činí roční příspěvek obchodníka s cennými papíry do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry 2 % z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední kalendářní rok. V roce 2024 činil základ pro výpočet příspěvku 1 900 mil. Kč (2023: 1 385 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 2024 činila 38 mil. Kč (2023: 28 mil. Kč).

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami



Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

za účetní období roku 2024

(dále jen „**zpráva o vztazích**“)

Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969,
PSČ 114 07, IČO 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku

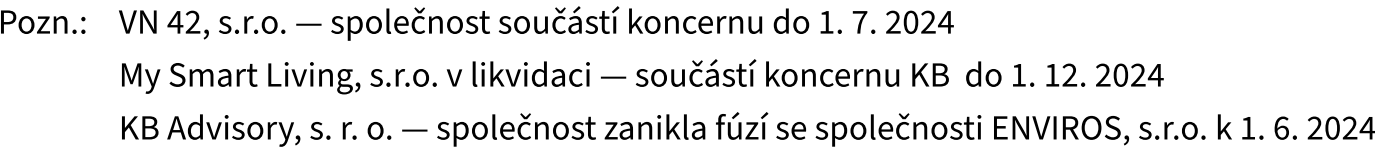
vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360, (dále jen „Společnost“ nebo „KB“) je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi Společností a jí ovládající osobou a dále vztahy mezi Společností a osobami ostatními ovládanými stejnou ovládající osobou (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 2024 – tj. od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 (dále jen „účetní období“).

I. Úvod

Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 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:



Seznam společností skupiny SG z konsolidované účetní závěrky SG, jež je přílohou zprávy o vztazích

V účetním období roku 2024 měla Společnost vztahy s následujícími osobami, které jsou součástí koncernu:

Společnost	Sídlo	Podíl SG na hlaso- vacích právech
Ayvens s.r.o. ¹⁾	U Stavoservisu 527/1, 108 00 Praha 10, Česká republika	100
ALD Automotive d.o.o. za operativni i financijski leasing	Veliko Polje, Betinska ulica 1, Záhřeb, 10010, Chorvatsko	100
ALD Automotive Eesti AS	Sõpruse pst 145, 13425 Tallinn, Estonsko	75,01
ALD AUTOMOTIVE POLSKA	Zajęcza 2B, 00-351 Warszawa, Polsko	100
ALD Automotive SIA	Malduguņu iela 2, Mārupe, Mārupes nov., LV-2167, Lotyšsko	75
ALD Automotive Slovakia s.r.o.	Panónská cesta 47, 851 04, Bratislava, Slovensko	100
ESSOX FINANCE, s.r.o.	Karadžičova 16, 821 08 Bratislava, Slovensko	100
ESSOX s.r.o.	F. A. Gerstnera č. ev. 52, 370 01 České Budějovice 7, Česká republika	100
ENVIROS, s.r.o.	Dykova 53/10, 101 00 Praha 10, Česká republika	100
Factoring KB, a.s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100
Finbricks, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100
KB Advisory, s. r. o. ²⁾	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100
KB Penzijní společnost, a.s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100
KB Poradenství, s.r.o.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100
KB Real Estate, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100
KB SmartSolutions, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100
Komerční pojišťovna, a. s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100
LeasePlan Slovakia, s. r. o.	Ševčenkova 34, 851 01 Petržalka, Slovensko	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. ³⁾	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	Rohanské nábřeží 693/10, 186 00 Praha 8 – Karlín, Praha, Česká republika	100
SG Equipment Finance Czech Republic s. r. o.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100
SG Equipment Finance Hungary Plc.	Vaci ut 1-3. B/4 - 1062 Budapešť, Maďarsko	100
SG Equipment Finance SA	17 Cours Valmy, 928 00 Puteaux, Francie	100
SG Equipment Leasing Hungary Ltd.	Váci út 1–3 B/4 Budapest H-1062, Maďarsko	100

Společnost	Sídlo	Podíl SG na hlaso- vacích právech
SG Equipment Leasing Polska Sp. z o.o.	Łucka 9; Varšava, 00-842; Polsko	100
SG Marocaine de Banques	55, boulevard Abdelmoumen, Casablanca, Maroko	0
SG Private Banking (Suisse) SA	Rue du Rhône 8, 1211 Ženeva, Švýcarsko	100
SG Private wealth management SA	11-13 Avenue Emile Reuter L-2420 Lucemburg, Lucembursko	100
SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG	11 avenue Emile Reuter, L-2420 Lucembursko	100
Société Générale S.A.	29, Boulevard Haussmann, Paříž, Francie	0
SOCIETE GENERALE S.A. Oddział w Polsce	Łucka 9; Varšava, 00-842; Polsko	100
Societe Generale Expressbank EAD	92, Vladislav Varnenchik Blvd., 9000, Varna, Bulharsko	100
Société Générale International Mobility	Rue du Rhône 8, 1204 Ženeva, Švýcarsko	100
Société Générale Offshore	58 AVENUE MOHAMMED V TANGER 90000 MOROCCO	100
Société Générale, New York Branch	245 Park Avenue, 10167 New York, Spojené státy americké	100
SOGECAP S.A.	Tour D2 - 17 bis, place des Reflets, 92919 Paris La Défense 2, Francie	100
SOGEPROM Česká republika s.r.o.	Politických vězňů 1419/11, 110 00 Praha 1 - Nové Město, Česká republika	0
upvest s.r.o.	Jindřišská 937/16, 110 00 Praha 1 - Nové Město, 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. ⁴⁾	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika	100

- 1) původně ALD AUTOMOTIVE s. r. o. – změna názvu od 1. května 2024
- 2) společnost zanikla fúzí se společností ENVIROS, s.r.o. k 1. červnu 2024
- 3) součástí koncernu KB k 1. prosinci 2024
- 4) společnost součástí koncernu do 30. června 2024

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 poskytuje Banka některým dceřiným společnostem licence k ochranným známkám. Komerční banka poskytuje v rámci Skupiny KB některé IT služby, provozní služby, služby a poradenství v oblasti Human Resources, služby a poradenství v rámci interní a externí komunikace a marketingu, služby a poradenství v rámci Interního auditu, poradenství v oblasti Compliance, operačních rizik, pojištění v rámci skupiny SG a služby a poradenství v oblasti financí a účetnictví.

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, mezi kterou nově patří i síť vázaných zástupců, které KB převzala od Modrá pyramamida stavební spořitelna, a.s. .KB na základě outsourcingových smluv zajišťuje poskytování produktů a služeb některým společností Skupiny KB.

KB vytváří a shromažďuje data týkající se celého kontrolního a řídicího systému a zároveň poskytuje tato data, včetně dat o KB společnosti SG – jsou to mimo jiné rozpočty, obchodní plány, plány kontinuity podnikání a krizového řízení, opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (anti-money laundering).

KB zprostředkovává ovládání SG vůči dceřiným společnostem KB a podílí se na tvorbě koncernových politik na území České republiky a Slovenské republiky.

Způsob a prostředky ovládání

Société Générale jako většinový akcionář prosazuje svůj vliv na činnost Společnosti stanovením jednotné koncernové politiky, implementací interních předpisů a zásad corporate governance a dále prostřednictvím valné hromady, má tři své zástupce v devítičlenné dozorčí radě Banky a jednoho v tříčlenném auditním výboru. Jeden zaměstnanec Société Générale je vyslán na místo člena představenstva Komerční banky. Dále SG vysílá na některá pracovní místa v KB své zaměstnance. V současné době jsou v KB tři.

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, kapitálové přiměřenosti a corporate

governance. Dále řízení probíhá po neformální linii formou konzultací v jednotlivých oblastech činnosti KB.

Zprostředkování ovládání SG vůči dceřiným společnostem KB probíhá po formální linii představované implementací metodik KB do

vnitřních předpisů dceřiných společností a po neformální linii formou konzultací v jednotlivých oblastech činnosti.

II. Vztahy v rámci podnikatelského seskupení

Tato část není úplná, neboť neobsahuje smlouvy nebo vztahy, na které se vztahuje bankovní tajemství. Všechny tyto smlouvy a vztahy však byly přezkoumány a lze konstatovat, že byly poskytnuty za standardních podmínek dle sazebníku Společnosti, a to s ohledem na bonitu jednotlivých klientů v rámci podmínek obvyklých v obchodním či mezibankovním styku. Žádné z těchto smluv či vztahů nebyly uskutečněny na základě pokynu ovládající osoby.

A. Významná jednání učiněná v účetním období na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a týkající se majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích

Komerční banka, a.s., neučinila žádná významná jednání, která by nepodléhala bankovnímu tajemství.

KB prodala v minulých obdobích hypoteční zástavní listy dceřiným společnostem 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 operativni i financijski leasing, Société Générale S.A.	19. 8. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive Eesti AS, Société Générale S.A.	27. 5. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive Magyarország Autópark-kezelő és Finanszírozó Kft, Société Générale S.A.	24. 9. 2019
IGAD contract for EAA member states	ALD AUTOMOTIVE POLSKA, Société Générale S.A., ALD S.A.	1. 5. 2022
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive SIA, Société Générale S.A.	27. 5. 2019
Smlouva o mlčenlivosti	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	9. 7. 2010
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	1. 1. 2016
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/ Société Générale N°334000000	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	4. 8. 2016
AGREEMENT – outsourcing of HR services (excluding Payroll) včetně dodatků	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	30. 12. 2016
Cooperation Agreement	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	19. 10. 2018
Agreement – Outsourcing of DPO services	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	20. 2. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive UAB, Société Générale S.A.	27. 5. 2019
Smlouva o nájmu nebytových prostor (Ostrava), včetně dodatků	Ayvens s.r.o.	31. 10. 2003
Smlouva o nájmu nebytových prostor a movitých věcí (České Budějovice), včetně dodatků	Ayvens s.r.o.	27. 11. 2003
Smlouva o vzájemné spolupráci	Ayvens s.r.o.	1. 8. 2007
Smlouva o spolupráci – pracovní místa	Ayvens s.r.o.	9. 6. 2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb – IT oblast	Ayvens s.r.o.	31. 8. 2010

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	Ayvens s.r.o.	16. 8. 2011
Dílčí smlouva č. 2 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity Services, včetně dodatků	Ayvens s.r.o.	1. 11. 2012
Cooperation agreement	Ayvens s.r.o.	29. 3. 2013
Agreement – Outsourcing of HR services (excluding Payroll)	Ayvens s.r.o.	1. 4. 2013
Rámcová smlouva – Leasing vozidel	Ayvens s.r.o.	22. 5. 2013
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000 ve znění pozdějších dodatků	Ayvens s.r.o.	29. 10. 2013
Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku	Ayvens s.r.o.	7. 1. 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Plzeň), včetně dodatků	Ayvens 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/ Société Générale N°334000000	Ayvens s.r.o.	26. 9. 2016
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Brno), včetně dodatků	Ayvens s.r.o.	31. 12. 2016
Dílčí smlouva č. 3 – Služby IT infrastruktury	Ayvens s.r.o.	30. 6. 2017
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	Ayvens s.r.o.	21. 12. 2017
Agreement on services: eDoceo	Ayvens s.r.o.	1. 4. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	Ayvens s.r.o.	16. 5. 2018
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M	Ayvens s.r.o.	14. 9. 2018
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Ústí nad Labem)	Ayvens s.r.o.	3. 6. 2019
Smlouva o nájmu movité věci (dopravního prostředku) pro motivační akci Auto pro nováčka č. 140109000	Ayvens s.r.o.	15. 5. 2020
Smlouva o službě Můj podpis	Ayvens s.r.o.	14. 9. 2020
Dílčí smlouva č. 5 – Služby technické infrastruktury – Telephony Services	Ayvens s.r.o.	11. 12. 2020
Dílčí smlouva č. 4 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Ayvens s.r.o.	10. 2. 2021
Smlouva o spolupráci v oblasti compliance	Ayvens s.r.o.	24. 10. 2023

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Olomouc)	Ayvens s.r.o.	8. 8. 2024
Smlouva o organizaci periodické kontroly	Ayvens s.r.o., Société Générale S.A.	19. 4. 2011
Custodian services agreement	BRD - Groupe Société Générale S.A.	20. 10. 2011
RON Account Agreement	BRD - Groupe Société Générale S.A.	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
Cooperation Agreement – služby náboru v oblasti HR	ENVIROS, s.r.o.	1. 1. 2023
Cooperation Agreement	ENVIROS, s.r.o.	31. 1. 2023
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	ENVIROS, s.r.o.	16. 3. 2023
Smlouva – služba: odpovědný zástupce – FVE	ENVIROS, s.r.o.	16. 4. 2023
Smlouva o poskytování služeb – zpracování KYS (Know Your Supplier)	ENVIROS, s.r.o.	25. 5. 2023
Dílčí smlouva ke Cooperation Agreement – výpočet uhlíkové stopy KB	ENVIROS, s.r.o.	3. 7. 2023
Dohoda o postoupení smluv	ENVIROS, s.r.o.	28. 12. 2023
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	ENVIROS, s.r.o.	5. 1. 2024
Smlouva o mlčenlivosti	ENVIROS, s.r.o.	25. 3. 2024
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	ENVIROS, s.r.o.	7. 5. 2024
Smlouva o poskytování služeb – podotační poradenství	ENVIROS, s.r.o.	1. 10. 2024
Cooperation Agreement (SK entity)	ENVIROS, s.r.o.	11. 10. 2024
2x AGREEMENT – outsourcing of DPO services (CZ a SK entita)	ENVIROS, s.r.o.	26. 11. 2024
Nákupní objednávka 0000528671	ENVIROS, s.r.o.	6. 11. 2023
Nákupní objednávka 0000530385	ENVIROS, s.r.o.	15. 12. 2023
Zmluva o mlčanlivosti	ESSOX FINANCE, s.r.o.	29. 11. 2016
Zmluva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	ESSOX FINANCE, s.r.o.	2. 1. 2017
Rámcová zmluva o poskytování služeb, včetně dodatků	ESSOX FINANCE, s.r.o.	15. 2. 2017
Dohoda o spolupráci při převádění smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance	ESSOX FINANCE, s.r.o.	31. 3. 2017

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dílčí smlouva č. 2 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Identity and Access	ESSOX FINANCE, s.r.o.	28. 12. 2017
Dílčí smlouva č. 1 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity	ESSOX FINANCE, s.r.o.	16. 1. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	ESSOX FINANCE, s.r.o.	24. 5. 2018
Smlouva o spolupráci	ESSOX FINANCE, s.r.o.	27. 6. 2018
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	ESSOX FINANCE, s.r.o.	3. 12. 2020
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	ESSOX FINANCE, s.r.o.	16. 5. 2022
Agreement on the organisation of periodic control	ESSOX FINANCE, s.r.o., Société Générale S.A.	31. 5. 2019
Smlouva o poskytnutí služeb (objednatel)	ESSOX s.r.o.	21. 9. 2005
Smlouva o vzájemné spolupráci, včetně dodatků (příjemce)	ESSOX s.r.o.	1. 8. 2007
Smlouva o spolupráci	ESSOX s.r.o.	17. 9. 2008
Co-branded cards distribution agreement, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	16. 1. 2009
Smlouva o spolupráci, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	20. 10. 2009
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing, včetně dodatků (poskytovatel)	ESSOX s.r.o.	15. 12. 2009
Smlouva o mlčenlivosti	ESSOX s.r.o.	10. 5. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	ESSOX s.r.o.	9. 7. 2010
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (správce)	ESSOX s.r.o.	12. 4. 2011
Rámcová smlouva o poskytování služeb (příjemce), včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	26. 4. 2011
Dílčí smlouva č. 1 – Poskytování služeb pro řešení připojení k externí entitě KB	ESSOX s.r.o.	30. 6. 2011
Smlouva o sdílení negativních klientských informací v rámci FS KB/SG v ČR	ESSOX s.r.o.	19. 8. 2011
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	21. 12. 2011
Smlouva o spolupráci (co-operation Agreement), včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	1. 8. 2012
Distribution agreement for product "Corporate Car Loans", včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	1. 8. 2012
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	22. 8. 2012
Co-branded cards co-operation agreement	ESSOX s.r.o.	28. 12. 2012

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dílčí smlouva č. 2 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Service hosting, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	29. 8. 2014
Service level agreement	ESSOX s.r.o.	25. 11. 2014
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (bud. podnájemce)	ESSOX s.r.o.	27. 3. 2015
Smlouva – Služba: Soft Collection	ESSOX s.r.o.	29. 4. 2015
Group Insurance Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/Société Générale	ESSOX s.r.o.	14. 7. 2016
Smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	3. 1. 2017
Memorandum of understanding – project AS/400 Lifecycle Renewal	ESSOX s.r.o.	3. 4. 2017
Dílčí smlouva č. 3 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	13. 12. 2017
Dílčí smlouva č. 4 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Physical hosting, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	13. 12. 2017
Dílčí smlouva č. 5 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Identity and Access	ESSOX s.r.o.	13. 12. 2017
Distribution Agreement for Product "Retail Car Loans"	ESSOX s.r.o.	15. 2. 2018
Agreement on services: eDoceo	ESSOX s.r.o.	31. 3. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	ESSOX s.r.o.	11. 5. 2018
Agreement on assignment of rights and obligations arising from the license agreement and Licenses assignment agreement	ESSOX s.r.o.	7. 3. 2019
Smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	17. 12. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	ESSOX s.r.o.	21. 1. 2021
AGREEMENT – SERVICES: Processing KYS – Know Your Supplier	ESSOX s.r.o.	27. 1. 2021
Smlouva o poskytování online služeb	ESSOX s.r.o.	22. 3. 2021
Smlouvu o poskytování služeb – výkaznictví	ESSOX s.r.o.	20. 12. 2021
Smlouva o spolupráci – cashshop	ESSOX s.r.o.	10. 1. 2022
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M	ESSOX s.r.o.	4. 5. 2022
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	ESSOX s.r.o.	13. 6. 2022
Licenční smlouva k užití ochranné známky	ESSOX s.r.o.	12. 7. 2022

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dohoda o poskytování fiktivního cash pooling pro samostatný právní subjekt, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	1. 8. 2022
MEMORANDUM OF UNDERSTANDING	ESSOX s.r.o.	29. 9. 2022
Smlouva o používání KB eTradingu	ESSOX s.r.o.	6. 6. 2023
Agreement – outsourcing of services: Data transfer to ČBA – IT application EDUCA	ESSOX s.r.o.	4. 10. 2023
Agreement – Outsourcing of services: Resistant AI/Štítkovačka/OCR	ESSOX s.r.o.	26. 10. 2023
Separate agreement ESSOX pro aplikaci OLTM – Over Limit Transactions Management	ESSOX s.r.o.	18. 12. 2024
Agreement on the organisation of periodic control	ESSOX s.r.o., Société Générale S.A.	8. 7. 2019
Licenční smlouva – LOGO, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	20. 12. 2004
Smlouva o vzájemné spolupráci, včetně dodatků – poskytování bankovních služeb zaměstnancům	Factoring KB, a.s.	1. 8. 2007
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků (Ostrava)	Factoring KB, a.s.	18. 6. 2008
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2008
Smlouva o prodeji (Distribution agreement), včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2008
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	4. 1. 2010
Smlouva o spolupráci – pracovní místa (obsazování pracovních míst)	Factoring KB, a.s.	28. 4. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	Factoring KB, a.s.	9. 8. 2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb v oblasti infrastruktury IT, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	8. 9. 2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	Factoring KB, a.s.	4. 10. 2010
Licenční smlouva o užití databáze	Factoring KB, a.s.	1. 4. 2011
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	24. 5. 2011
IT – Dílčí smlouva č. 1, Connectivity Services, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2012
IT – Dílčí smlouva č. 2, Physical hosting of equipment, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2012

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
IT – Dílčí smlouva č. 3, IT Infrastructure hosting, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2012
Smlouva o poskytování služeb – BI služby, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	27. 12. 2012
IT – Dílčí smlouva č. 4, VoIP, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	31. 12. 2012
Rámcová smlouva o spolupráci (Co-Operation Agreement No. 0000020447/0000), včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	31. 12. 2012
Smlouva o poskytování HR služeb s výjimkou zpracování mezd, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 1. 2013
Dohoda o přenosu dat – běžné účty	Factoring KB, a.s.	1. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb v oblasti poštovních služeb a likvidace duplicitní dokumentace, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	31. 10. 2013
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	Factoring KB, a.s.	22. 9. 2014
Smlouva o spolupráci v oblasti Účetnictví a výkaznictví (Service Level Agreement)	Factoring KB, a.s.	26. 11. 2014
Smlouva o poskytování služeb BOZP, OŽP a PO, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	30. 1. 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků (Plzeň)	Factoring KB, a.s.	30. 9. 2015
Smlouva o poskytování služeb – služby informační bezpečnosti	Factoring KB, a.s.	27. 10. 2015
IT – Dílčí smlouva č. 11, pro zajištění části DR, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	18. 1. 2016
Dohoda o spolupráci při provádění skupinového pojištění členů představenstva No. 334000000	Factoring KB, a.s.	26. 9. 2016
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků (Ústí nad Labem)	Factoring KB, a.s.	1. 4. 2017
IT – Dílčí smlouva č. 12, SOC – Vulnerability Detection (VD), Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	28. 8. 2017
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků (Brno)	Factoring KB, a.s.	14. 12. 2017
Smlouva o podnájmu pozemku (Ústí n/Labem)	Factoring KB, a.s.	26. 4. 2018
Smlouva o outsoursování služeb DPO	Factoring KB, a.s.	26. 4. 2018
Smlouva o poskytování služeb interního auditu včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	21. 5. 2019

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Processing KYS	Factoring KB, a.s.	1. 10. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Factoring KB, a.s.	3. 12. 2020
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Palmovka)	Factoring KB, a.s.	1. 10. 2021
Smlouva o budoucí smlouvě o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Factoring KB, a.s.	1. 10. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Factoring KB, a.s.	1. 1. 2023
Smlouva – Outsourcing služeb, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	28. 3. 2023
Protokol o předání a převzetí předmětu leasingu (6)	Factoring KB, a.s.	1. 6. 2023
Smlouva o poskytování služeb (SLC)	Factoring KB, a.s.	10. 12. 2023
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Factoring KB, a.s.	20. 2. 2024
Dohoda o zániku smlouvy (IT _ Email, Fileshare, End user workplace, Service desk, Indentity and Access, Platform hosting)	Factoring KB, a.s.	29. 2. 2024
Dohoda o zrušení práv a povinností (skončení podnájemní smlouvy), Ústí nad Labem (podnájem pozemku)	Factoring KB, a.s.	5. 3. 2024
Dohoda o zrušení práv a povinností (skončení podnájemní smlouvy), Plzeň	Factoring KB, a.s.	5. 3. 2024
Dohoda o zrušení práv a povinností (skončení podnájemní smlouvy), Ústí nad Labem	Factoring KB, a.s.	5. 3. 2024
Dohodu o zrušení závazků ze Smlouvy o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Brno)	Factoring KB, a.s.	7. 3. 2024
Dohoda o zrušení práv a povinností (skončení nájemní smlouvy) Ostrava	Factoring KB, a.s.	18. 3. 2024
Kupní smlouva	Factoring KB, a.s.	26. 3. 2024
Dohoda o postoupení smlouvy (6)	Factoring KB, a.s., Ayvens s.r.o.	1. 6. 2023
Agreement – Services: Edu Portal	Finbricks, s.r.o.	1. 1. 2022
Smlouva o spolupráci	Finbricks, s.r.o.	24. 3. 2022
Dílčí smlouva za účelem poskytování HR náležitostí	Finbricks, s.r.o.	24. 3. 2022
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing	Finbricks, s.r.o.	2. 5. 2022
Pravidla spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu – verze č. II	Finbricks, s.r.o.	16. 2. 2023

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
AGREEMENT – SERVICES: Use of the Finbricks product Whitebricks for Mojeplatba	Finbricks, s.r.o.	13. 6. 2023
Smlouva o mlčenlivosti	Finbricks, s.r.o.	13. 7. 2023
AGREEMENT – SERVICES: PSD2 AGGREGATION PLATFORM, včetně dodatků	Finbricks, s.r.o.	18. 12. 2023
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek produktu KB pro zaměstnance FINBRICKS	Finbricks, s.r.o.	16. 2. 2024
Agreement on the organisation of periodic control, včetně dodatků	Finbricks, s.r.o., Société Générale S.A.	22. 11. 2023
Smlouva o pronájmu motorových vozidel	KB Advisory s.r.o.	15. 11. 2019
Smlouva o spolupráci	KB Advisory s.r.o.	23. 1. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	24. 1. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	24. 1. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	24. 1. 2020
Dílčí 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
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	1. 4. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	22. 6. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	22. 6. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	25. 6. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	11. 7. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	21. 7. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	21. 7. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	21. 7. 2020
Dílčí 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
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	4. 8. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	4. 8. 2020

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dílčí 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
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	29. 10. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	7. 1. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	7. 1. 2021
Dílčí smlouva č. 5 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury EUW	KB Advisory s.r.o.	8. 1. 2021
Dílčí smlouva č. 1 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity Services	KB Advisory s.r.o.	8. 1. 2021
Dílčí smlouva č. 2 o poskytování služeb technické infrastruktury, Data Storage Services	KB Advisory s.r.o.	8. 1. 2021
Dílčí smlouva č. 3 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Collaborative Services	KB Advisory s.r.o.	8. 1. 2021
Dílčí smlouva č. 4 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Integration Services	KB Advisory s.r.o.	8. 1. 2021
Dílčí smlouva č. 6 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Security	KB Advisory s.r.o.	8. 1. 2021
Dílčí smlouva č. 7 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Application Maintenance and Support	KB Advisory s.r.o.	8. 1. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	27. 1. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	4. 3. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	15. 3. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	15. 3. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	18. 3. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	23. 3. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	23. 3. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	30. 3. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	30. 3. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	12. 4. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	14. 4. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	15. 4. 2021

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	1. 6. 2023
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	1. 6. 2023
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	1. 6. 2023
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	1. 6. 2023
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	1. 6. 2023
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	29. 6. 2023
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	5. 9. 2023
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	25. 10. 2023
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	30. 10. 2023
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory s.r.o.	30. 10. 2023
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	KB Advisory s.r.o.	21. 2. 2024
Licenční smlouva, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2004
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů	KB Penzijní společnost, a.s.	11. 8. 2006
Smlouva o poskytování služeb (sdílení údajů z dceřiných společností), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	24. 11. 2006
Smlouva o vzájemné spolupráci, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 8. 2007
Smlouva o spolupráci v rámci skupiny dle § 5a zák. č. 235/2004 Sb., o DPH, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	19. 11. 2008
Agreement on KB Call Centre Services, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 12. 2009
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	4. 1. 2010
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	9. 1. 2010
Smlouva o spolupráci – pracovní místa	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 4. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	KB Penzijní společnost, a.s.	9. 7. 2010
Pravidla spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupů	KB Penzijní společnost, a.s.	13. 9. 2010
Rámcová smlouva o poskytování IT služeb, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	2. 11. 2010
Cooperation Agreement, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 8. 2012
Podnájemní smlouva č. 20391 (parkovací místa), včetně valorizace, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 8. 2012
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance	KB Penzijní společnost, a.s.	22. 8. 2012

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Agreement – outsourcing of services (documentation processing) včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	25. 9. 2012
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Connectivity Services (Smlouva č. 2 k Rámcové smlouvě), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2012
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Physical Hosting of Equipment (Smlouva č. 3 k Rámcové smlouvě), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2012
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – IT Infrastructure hosting – VMWare (Smlouva č. 4 k Rámcové smlouvě), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2012
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Voice over IP (Smlouva č. 5 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 12. 2012
Agreement – outsourcing of HR services (excluding Payroll), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 1. 2013
Agreement – outsourcing of Services: operational risks, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	25. 3. 2013
Smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	21. 5. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba Fileshare (Smlouva č. 6 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba Smartphone (Smlouva č. 7 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba EUW (Smlouva č. 8 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba Service Desk (Smlouva č. 9 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba Email (Smlouva č. 10 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o mlčenlivosti	KB Penzijní společnost, a.s.	12. 8. 2013
Smlouva o udělení mandátu výplatního místa	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 10. 2013
Smlouva o zpracování osobních údajů (patří ke Smlouvě o udělení mandátu výplatního místa)	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 10. 2013
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – BI služby, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 11. 2013
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

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	22. 9. 2014
2 x Dohoda o poskytnutí náhradního pracoviště	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 11. 2014
Service level agreement	KB Penzijní společnost, a.s.	24. 11. 2014
Příkazní smlouva – správa dodavatelských smluv, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 12. 2014
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Vývoj aplikací KBPS (Smlouva č. 16 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	4. 3. 2015
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Application support (Smlouva č. 17 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	4. 3. 2015
Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/Société Générale N°333000000	KB Penzijní společnost, a.s.	23. 3. 2015
Smlouva o podnájmu parkovacích stání č. 21866 včetně valorizace, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 3. 2015
Smlouva o poskytování služeb BOZP, OŽP a PO, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 5. 2015
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – pronájem HW (Smlouva č. 15 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 7. 2016
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/ Société Générale N°334000000	KB Penzijní společnost, a.s.	12. 9. 2016
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Notification service (Smlouva č. 18 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	3. 10. 2016
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury a účtů uživatelů – Small application operation (Smlouva č. 14 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	16. 2. 2017
Rámcová smlouva o poskytování mobilních služeb elektronických komunikací	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 12. 2017
Podnájemní smlouva	KB Penzijní společnost, a.s.	27. 3. 2018
Agreement on Services: eDoceo	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 3. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	KB Penzijní společnost, a.s.	26. 4. 2018
Agreement on Provision of Research	KB Penzijní společnost, a.s.	4. 6. 2018
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (účetní služby)	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 12. 2018

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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 poskytování služeb	KB Penzijní společnost, a.s.	21. 4. 2021
Agreement on KB Contact Centre Services	KB Penzijní společnost, a.s.	11. 5. 2021
Memorandum of Supervision and Cooperation in Risk Area	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 5. 2021
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Middleware as a Service (Dílčí smlouva č. 19 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 10. 2021
Memorandum of Supervision and Cooperation in Risk Area	KB Penzijní společnost, a.s.	15. 11. 2021
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	KB Penzijní společnost, a.s.	2. 1. 2022
Smlouva budoucí smlouvě o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	KB Penzijní společnost, a.s.	2. 1. 2022
Memorandum of Supervision and Cooperation in Risk Area	KB Penzijní společnost, a.s.	14. 1. 2022
Rámcová smlouva o správě motorových vozidel provozovaných dceřinou společností	KB Penzijní společnost, a.s.	30. 6. 2023
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance – outsourcing	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 7. 2023
AGREEMENT – SERVICES and LICENSE: APPLICATION KBO	KB Penzijní společnost, a.s.	25. 7. 2023
Dohoda o předávání identifikačních údajů klientů při plnění regulatorních obezřetnostních pravidel	KB Penzijní společnost, a.s.	5. 9. 2023
Agreement – outsourcing of services: KYC approval of KBPS ´ client	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 11. 2023
Agreement – Outsourcing of 3rd parties management services	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 1. 2024
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	KB Penzijní společnost, a.s.	16. 1. 2024
Dohoda o přefakturaci nákladů "I Love důchod"	KB Penzijní společnost, a.s.	6. 2. 2024
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Security (Dílčí smlouva č. 23 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 2. 2024
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	KB Penzijní společnost, a.s.	21. 3. 2024
Dílčí smlouva ke Smlouvě o využívání osobních údajů společně společně spravovaných dle marketingového souhlasu	KB Penzijní společnost, a.s.	27. 3. 2024
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: SLP Tribe	KB Penzijní společnost, a.s.	26. 4. 2024
Agreement – outsourcing of services: BYZEXP - pension products specialists	KB Penzijní společnost, a.s.	26. 4. 2024

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Agreement – outsourcing of services: Communication	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 5. 2024
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: FINANCE	KB Penzijní společnost, a.s.	15. 7. 2024
Agreement – Maintenance & Development of KB+ for KBPS	KB Penzijní společnost, a.s.	27. 9. 2024
Dohoda – návaznost na převod části závodu z MPSS do KB	KB Penzijní společnost, a.s.	30. 9. 2024
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: AIS (Agenda Information System) for KBPS – Connection to the Information System of Basic Registers (ISZR)	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 10. 2024
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance – outsourcing	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 11. 2024
Agreement on the Organisation of Periodic Control, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s., Société Générale S.A.	21. 1. 2011
Cooperation agreement	KB Poradenství, s.r.o.	27. 9. 2023
Smlouva o spolupráci – skupina pro účely DPH	KB Poradenství, s.r.o.	27. 9. 2023
Smlouva o poskytování služeb	KB Poradenství, s.r.o.	10. 12. 2023
Smlouva o nájmu nemovitostí, včetně dodatků	KB Real Estate, s.r.o.	4. 6. 2012
Smlouva o spolupráci v souvislosti s užíváním nemovitosti, včetně dodatků	KB Real Estate, s.r.o.	1. 9. 2012
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (účetní služby)	KB Real Estate, s.r.o.	1. 4. 2015
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (podpůrné služby)	KB Real Estate, s.r.o.	3. 11. 2015
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	KB Real Estate, s.r.o.	17. 2. 2021
Smlouva o spolupráci	KB Real Estate, s.r.o.	3. 12. 2021
Smlouva o poskytování služeb	KB Real Estate, s.r.o.	1. 7. 2022
Smlouva o nájmu nemovitosti	KB Real Estate, s.r.o.	1. 7. 2022
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	KB Real Estate, s.r.o.	20. 12. 2022
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	KB Real Estate, s.r.o.	28. 12. 2023
Smlouva o poskytování služeb	KB Real Estate, s.r.o.	31. 12. 2023
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	KB Real Estate, s.r.o.	27. 2. 2024
Smlouvu o spolupráci v rámci Skupiny dle § 5a zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty	KB SmartSolutions, s.r.o.	7. 3. 2019
Business cooperation agreement	KB SmartSolutions, s.r.o.	16. 10. 2020

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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 mlčenlivosti	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 obchodním zastoupení	KB SmartSolutions, s.r.o.	27. 4. 2021
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	KB SmartSolutions, s.r.o.	20. 9. 2021
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing	KB SmartSolutions, s.r.o.	3. 1. 2022
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek produktů KB pro zaměstnance KBSS	KB SmartSolutions, s.r.o.	5. 10. 2023
Smlouva o spolupráci v oblasti konzultací a synergií	KB SmartSolutions, s.r.o.	5. 12. 2023
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	KB SmartSolutions, s.r.o.	26. 2. 2024
Agreement – services: Edu portál	KB SmartSolutions, s.r.o.	16. 4. 2024
Rámcová smlouva o poskytování služeb	KB SmartSolutions, s.r.o.	28. 6. 2024
Dílčí smlouva o poskytování služeb	KB SmartSolutions, s.r.o.	30. 7. 2024
Agreement – outsourcing of DPO services	KB SmartSolutions, s.r.o.	16. 12. 2024
Agreement on the organisation of periodic control	KB SmartSolutions, s.r.o., Société Générale S.A.	13. 2. 2023
Smlouva o spolupráci – tipování zájemců – Delta – Centrum Černý most	komerční banka, a.s.	18. 12. 2024
Pojistná smlouva o skupin. pojištění osob, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 1. 2003
Rámcová smlouva o spolupráci č. 3010000235 (Pojistný program Spektrum), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	28. 1. 2003
Smlouva o poskytování služeb (Licenční smlouva), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	20. 12. 2004
Smlouva o nájmu nebytových prostor (Brno), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 5. 2005
Smlouva o distribuci produktu "Merlin", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu "Patron"	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu "Profi Merlin", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu "Profi Patron"	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu "Program Vital a Program Vital Plus", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu "RL Mortgage loans", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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 dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 3. 2007
Dohoda o poskytnutí čtečky čipových karet	Komerční pojišťovna, a.s.	2. 4. 2007
Dohoda o zasílání elektronických zpráv o zúčtování	Komerční pojišťovna, a.s.	5. 6. 2007
Rámcová smlouva o distribuci, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	22. 6. 2007
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Ostrava)	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 6. 2007
Smlouva o kolektivním pojištění ke spotřebitelským úvěrům č. 3010000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 8. 2007
Smlouva o vzájemné spolupráci (úprava podmínek bank. služeb), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 8. 2007
Smlouva o kolektivním pojištění ke kreditním kartám č. 3040000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 11. 2007
Dohoda o zúčtování poplatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 10. 2008
Smlouva o spolupráci o dani z přidané hodnoty, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 11. 2008
Smlouva o kolektivním pojištění k platebním kartám č. 2149500001, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	26. 1. 2009
Smlouva o spolupráci – Synergie s KB o využívání části KB infrastruktury	Komerční pojišťovna, a.s.	26. 3. 2009
Smlouva o kolektivním pojištění k podnikatelským úvěrům č. 3140000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	5. 5. 2009
Smlouva o distribuci produktu "Brouček", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 6. 2009
Smlouva o kolektivním pojištění Merlin a Profi Merlin, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	5. 10. 2009
Custody smlouva – Vital Invest Forte, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	6. 10. 2009
Smlouva o spolupráci při ocenění portfolia	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 12. 2009
Smlouva o přijímání elektronických plateb prostřednictvím služby Mojeplatba, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 12. 2009

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o poskytování služeb call centra	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 12. 2009
Smlouva o poskytování služeb – Outsourcing (HR služby), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 4. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 7. 2010
Rámcová smlouva o poskytování IT služeb č. 2040/2010/0000008044/0000 + 9 dílčích smluv (Dílčí smlouva č. 6 ukončena v roce 2020), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 9. 2010
Přistoupení k Pravidlům spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 9. 2010
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Forte 5, 6, 7, 8	Komerční pojišťovna, a.s.	13. 12. 2010
Smlouva o dvou typech kolektivního pojištění ke kartám "A Karta" a "Lady" Komerční banky č. 3230000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 3. 2011
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Forte 9	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 7. 2011
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Optimo 6Y EMTN	Komerční pojišťovna, a.s.	20. 9. 2011
Smlouva o kolektivním pojištění "Moje pojištění plateb" č. 3240000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	7. 12. 2011
Smlouva o kolektivním pojištění "Profi pojištění plateb" č. 3250000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	7. 12. 2011
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Optimo Komodity I	Komerční pojišťovna, a.s.	19. 12. 2011
Smlouva o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000 + 1 dohoda, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 2. 2012
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Optimo Komodity II	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 4. 2012
Dílčí distribuční smlouva na produkt "PYRAMIDA RISK LIFE INSURANCE", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012
Dílčí distribuční smlouva na produkt "MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ RISK LIFE INSURANCE", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012
Dílčí distribuční smlouva na produkt "RISK LIFE INSURANCE ELÁN", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012
Smlouva o distribuci produktu "Vital Premium v EUR", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	23. 11. 2012
Smlouva o spolupráci č. 000020484/0000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 12. 2012
Rámcová smlouva o odškodnění klientů	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 1. 2013
Smlouva o kolektivním pojištění ke korporátním kartám a zlatým korporátním kartám č. 3290000000	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 1. 2013
Adherence letter (ze dne 3. 7. 2013)	Komerční pojišťovna, a.s.	3. 7. 2013

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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 dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2016
Smlouva o pojištění členů představenstva č. 334000000, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	13. 7. 2016
Separate Distribution Agreement for Product "MojePojištění majetku", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	23. 9. 2016
Dohoda o přistoupení ke smlouvě a zpracování osobních údajů (pojištění členů představenstva) č. 334000000	Komerční pojišťovna, a.s.	6. 10. 2016
Dohoda o úhradě nákladů za užívání licence IBM Websphere application Server	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 2. 2017
Smlouva o kolektivním pojištění Merlin Junior č. 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" včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 2. 2019
Smlouva o poskytování služeb – aplikace Bagman	Komerční pojišťovna, a.s.	19. 2. 2019
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective Private	Komerční pojišťovna, a.s.	30. 4. 2019
Dohoda o poskytování služby KB: eDoceo	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 5. 2019

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective Private 2	Komerční pojišťovna, a.s.	10. 6. 2019
Agreement – Documents Archiving Outsourcing Services	Komerční pojišťovna, a.s.	6. 9. 2019
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective Private 3	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 10. 2019
Smlouva o spolupráci – tipování zájemců (MutuMutu), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 12. 2019
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective 9	Komerční pojišťovna, a.s.	12. 2. 2020
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective 9	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 3. 2020
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective 10	Komerční pojišťovna, a.s.	4. 9. 2020
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective 10	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 9. 2020
Agreement on Vital products and MojeJistota insurance product remote contract conclusion and archiving	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 9. 2020
Commitment Agreement – Protective 11	Komerční pojišťovna, a.s.	10. 12. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 1. 2021
Poskytování aplikačních služeb KP IT pro pojištění majetku	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 2. 2021
Dohoda o zrušení závazků (ukončení smlouvy Agreement on KB Call Centre Services)	Komerční pojišťovna, a.s.	30. 3. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (HK, Čelakovského)	Komerční pojišťovna, a.s.	28. 6. 2021
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním + Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 10. 2021
Smlouva o podnájmu pozemku	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 11. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání, včetně dodatků (Siemens)	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 11. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce (Jihlava)	Komerční pojišťovna, a.s.	20. 12. 2021
Smlouva o poskytování služeb – Poskytování poštovních služeb a likvidace duplicitní dokumentace, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	22. 12. 2021
Smlouva – Outsourcing služeb: Detekce dokumentů podvodů – služba jako Pilotní test	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 5. 2022
Smlouva – Outsourcing služeb: Odhalování podvodných dokumentů – služba v revidovaném pilotním testu	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 12. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 1. 2023

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 1. 2023
POSTOUPENÍ PRÁV A OSVĚDČENÍ O NEVLASTNICTVÍ	Komerční pojišťovna, a.s.	22. 3. 2023
Agreement – outsourcing of Service: Message Transfer via SWIFT Network	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 6. 2023
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 6. 2023
Memorandum of Understanding	Komerční pojišťovna, a.s.	26. 6. 2023
AGREEMENT – SERVICE and LICENSE: Application KBO2	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 7. 2023
Dohoda o předávání identifikačních údajů klientů při plnění regulatorních obezřetnostních pravidel	Komerční pojišťovna, a.s.	11. 8. 2023
Dohoda – klientské údaje v ZOOM KB a KB Poradenství, s.r.o.	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 9. 2023
SMLOUVA O KOLEKTIVNÍM POJIŠTĚNÍ PLATEBNÍCH KARET A OSOBNÍCH VĚCÍ č. 9999940002	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 11. 2023
SEPARATE DISTRIBUTION AGREEMENT FOR PRODUCT “MojeCestování”	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 11. 2023
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 12. 2023
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 12. 2023
BCM – Dílčí smlouva – Bisnode data	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 2. 2024
Dohoda o zrušení závazků ze Smlouvy o nájmu nebytových prostor	Komerční pojišťovna, a.s.	7. 2. 2024
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Komerční pojišťovna, a.s.	27. 2. 2024
SMLOUVA O KOLEKTIVNÍM POJIŠTĚNÍ – DLOUHODOBÉ CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ č. 9999950101, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 6. 2024
FRAME AGREEMENT – OUTSOURCING OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE MODELS	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 7. 2024
Dohoda o ukončení Smlouvy o kolektivním pojištění Patron	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 9. 2024
Dohoda – návaznost na převod části závodu z MPSS do KB	Komerční pojišťovna, a.s.	30. 9. 2024
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus a Certus 2	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	14. 1. 2013
Smlouva ohledně organizace periodických kontrol, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	24. 6. 2013
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus 5	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	12. 1. 2016
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus 6	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	8. 3. 2016

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus 7	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	18. 8. 2016
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus 8	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	10. 2. 2017
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus 9	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	11. 8. 2017
Commitment Agreement – Protective 12	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	15. 2. 2021
Commitment Agreement – Protective 13	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	24. 5. 2021
Commitment Agreement – Protective 14	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	3. 12. 2021
Commitment agreement (Stabilita) + přílohy	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	14. 3. 2022
Commitment agreement Stabilita + přílohy	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	14. 3. 2022
Commitment agreement Stabilita 2 + přílohy	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	30. 6. 2022
Commitment Agreement – Stabilita 4	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	7. 3. 2023
Commitment agreement – Stabilita 3	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	6. 6. 2023
Commitment agreement – Stabilita 5	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	19. 9. 2023
Commitment Letter – Stabilita 6	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	25. 10. 2023
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	8. 11. 2023
Commitment Letter – Stabilita 7	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	12. 2. 2024
Commitment Agreement – Stabilita 2 EMTN	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	14. 5. 2024
Commitment letter – Stabilita 7 (updated)	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	20. 8. 2024

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Commitment letter – Stabilita 8	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	27. 8. 2024
Zmluva o spolupráci	LeasePlan Slovakia, s. r. o., Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	4. 9. 2024
Smlouva o využívání prodejní sítě Komerční banky, a.s. – PCI (produkty a customer intelligence)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 3. 2005
Smlouva o zachování důvěrného charakteru informací (Confidentiality Agreement) – čtyřstranná smlouva – TTS (tým tajemníka společnosti)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	11. 8. 2006
Nájemní smlouva – garážové stání, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 1. 2007
Smlouva o vzájemné spolupráci ze dne 31. 8. 2007, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 8. 2007
Smlouva o outsourcingu (Outsourcing Agreement) – treasury – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	7. 2. 2008
Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Uherský Brod), včetně dodatku – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 11. 2008
Smlouva o spolupráci v rámci skupiny dle § 5a zákona č. 235/2004 Sb. v platném znění, o dani z přidané hodnoty, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 11. 2008
Smlouva o mlčenlivosti k „Dohodě o užívání licencí HP OV SD“ – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	9. 2. 2009
Dohoda o úhradě nákladů za užívání licencí (nahradila ústní dohodu o úhradě nákladů za užívání licencí z roku 2007), včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	28. 5. 2009
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, KB zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 5. 2009
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (KB správce, MPSS zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009 – PCI	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 5. 2009
Smlouva o službách call centra (Agreement on KB call centre services) z 1. 1. 2010, včetně přefakturace nákladů z KB do MPSS v roce 2014 – MARK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 1. 2010
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)“	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 4. 2010
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o spolupráci v oblasti sourcingu a nákupu“ – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	9. 7. 2010

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů FS v oblasti sourcingu a nákupu ze dne 13. 9. 2010 – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 9. 2010
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 11. 2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	24. 1. 2011
Samostatná distribuční smlouva (Perfektní půjčka) z 1. 4. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 4. 2011
Samostatná distribuční smlouva (MůjÚčet, G2.2) z 1. 4. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 4. 2011
Samostatná distribuční smlouva (A karta, Lady karta, Kreditní karta VISA Elektron) z 1. 4. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 4. 2011
Universální 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	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	3. 10. 2011
Dílčí smlouva č. 4 z 31. 10. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2011
Dílčí smlouva č. 2 z 31. 10. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2011
Dílčí smlouva č. 3 z 31. 10. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2011
Dílčí smlouva č. 1 z 30. 11. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 11. 2011
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing, Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou pro MPSS v systému KB – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 12. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20076/0000	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 2. 2012
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20162/0000	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	2. 4. 2012
Dílčí smlouva č. 5 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 6. 2012

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000, ve znění dodatku č. 1 ze dne 29. 6. 2012 – TPS (tým podpůrných služeb)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	10. 9. 2012
Cooperation agreement, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 1. 2013
Rámcová smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a společností Skupiny 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
SLA – Agreement on Pre-Scoring of Clients and Negative Information Delivery – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Scoring Model for HC and AO – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Delivery of Inputs for Real Estate Revaluation – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Exchange of Fraud Lists – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Scoring Calculator for MPSS – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Cooperation on IRBA Implementation in MPSS – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Data Administration and delivery for Collecte Reporting – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Risk services remuneration – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 9. 2014
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 9. 2014
Servis Level Agreement, spolupráce v oblasti účetnictví a výkaznictví – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	10. 12. 2014

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Distribution agreement concerning the product "Spotřebitelský úvěr" – PCI	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	18. 12. 2014
Agreement – Services PD/LGD Models for RWA calculation – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	18. 12. 2014
Agreement – outsourcing of HR services (excluding Payroll) – HR	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 1. 2016
Smlouva o sdílení negativních informací v rámci FS KB/SG v ČR – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	19. 2. 2016
Smlouva o poskytnutí a ochraně důvěrných informací (vymáhání pohledávek) – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 2. 2016
Memorandum of Understanding – spolupráce v rámci skupiny KB při hromadném postupování pohledávek – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	3. 3. 2016
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/SG N°334000000 – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 9. 2016
Dílčí smlouva č. 6 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 1. 2011 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 2. 2017
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – datový sklad z 20. 12. 2017 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 12. 2017
Dílčí smlouva č. 7 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 1. 2011 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 2. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services Smlouva o zajištění DPO služeb) – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	23. 4. 2018
Dílčí smlouva č. 8 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 1. 2011 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	7. 5. 2018
Agreement on services: eDoceo ze dne 12. 6. 2018 – HR	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	12. 6. 2018
Smlouva o obchodním zastoupení spotřebitelský úvěr na bydlení	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	22. 10. 2018
Smlouva o outsourcingu online služeb – PCI	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 1. 2019
Dílčí ústní dohoda o implementaci MP HOME (CAAS) – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 10. 2019

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dílčí smlouva č. 12 – Smlouva o poskytování služeb – Reporting k rámcové smlouvě ze dne 24. 1. 2011 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2019
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 25070/0000 – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 4. 2020
Dílčí smlouva č. 11 IDENTITY ACCESS (I&A) – licence pro operátory MP – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 9. 2020
Dílčí smlouva č. 13 CMS Kentico komponenty MP – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 9. 2020
Smlouva o spolupráci ve věci přebírání identifikace klientů a předávání bankovních informací o klientech – tým digitální služby (dále jen TDS)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	7. 10. 2020
Smlouva o poskytnutí firemního certifikátu – PCI	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 10. 2020
Smlouva o službě MůjPodpis – PCI	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 10. 2020
Smlouva o dílo a Smlouva o postoupení výkonu majetkových práv (Housing factory) – IT, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	22. 12. 2020
Smlouva o vykonávání kontrol SLC v rámci systému permanentní kontroly – OpRisk	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	23. 12. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	5. 1. 2021
Dílčí smlouva č. 9 o poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Telephony Services	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 9. 2021
Dílčí smlouva č. 10 o poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, End User Workplace	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 9. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce movitých věcí	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 11. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 11. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	8. 12. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	8. 12. 2021
Smlouva o poskytování služeb	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	28. 12. 2021

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 1. 2022
Rámcová smlouva o správě motorových vozidel provozovaných dceřinou společností	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	22. 2. 2022
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	22. 2. 2022
Dohoda o zrušení závazků ze Smlouvy o spolupráci ve věci předávání bankovních informací o klientech uzavřené dne 7. 10. 2020	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 3. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce movitých věcí	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 5. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 7. 2022
AGREEMENT – SERVICES: Support Services, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 8. 2022
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	26. 8. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF HUMAN RESOURCES SERVICES	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 9. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce movitých věcí	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 11. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF 3rd PARTIES MANAGEMENT SERVICES	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 11. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 12. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF COMMUNICATION SERVICES, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	7. 12. 2022
Frame agreement – outsourcing of services – ARTIFICIAL INTELIGENCE MODELS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	22. 12. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých 26973	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 1. 2023
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých 26970	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 1. 2023
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Vrchlabí)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	4. 1. 2023

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dohoda o ukončení smlouvy o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	21. 2. 2023
AGREEMENT – OUTSOURCING OF POSTAL SERVICES, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 3. 2023
SMLOUVA – OUTSOURCING SLUŽEB: KB BYDLENÍ	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 5. 2023
Rámcová smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	24. 5. 2023
Rámcovou smlouvu o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	24. 5. 2023
Rámcovou smlouvu o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	24. 5. 2023
Rámcová smlouva o dlouhodobém půjčování motorových vozidel	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	13. 6. 2023
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 6. 2023
Smlouva – OUTSOURCING SLUŽEB: SPRÁVA KLIENTSKÝCH INFORMACÍ VEDENÝCH V ZOOMU KB	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 9. 2023
Smlouva – OUTSOURCING SLUŽEB: SPRÁVA KLIENTSKÝCH INFORMACÍ VEDENÝCH V eKMENI MPSS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 9. 2023
Dohoda – klientské údaje v ZOOM KB a KB Poradenství, s.r.o.	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 9. 2023
Dohoda o předávání identifikačních údajů klientů při plnění regulatorních omezřetnostních pravidel	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 9. 2023
Dohoda o zrušení závazků ze smlouvy: Agreement – services: Processing KYS – Know Your Supplier	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 9. 2023
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých 43637	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	9. 1. 2024
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých 43638	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	9. 1. 2024
AGREEMENT – OUTSOURCING OF DISTRIBUTION GOVERNANCE	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	18. 1. 2024
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: FINANCE	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 2. 2024

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
DISTRIBUTION AGREEMENT CONCERNING THE PRODUCT “Kontokorent”	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 2. 2024
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	21. 2. 2024
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	21. 2. 2024
Smlouva o poskytnutí příplatku	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	14. 4. 2024
Smlouva o spolupráci – tipování zájemců	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 5. 2024
Smlouva o obchodním zastoupení – spotřebitelské úvěry na bydlení	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 7. 2024
Separate Distribution Agreement for Products – Extra služby – skupina Cestování	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	11. 7. 2024
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých (Bohumín)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 9. 2024
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: MARKETING/SERVICING CAMPAIGNS (OLEG)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 9. 2024
Smlouva o koupi části obchodního závodu	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	25. 9. 2024
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: RISK LOD2	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	25. 9. 2024
Separate Agreement: Distribution software maintenance and change management	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 9. 2024
Kupní smlouva	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	19. 12. 2024
Smlouva o využívání osobních údajů společně spravovaných dle marketingového souhlasu	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Komerční pojišťovna, a.s., KB Penzijní společnost, a.s., Factoring KB, a.s., SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., ESSOX s.r.o., Ayvens s.r.o.	21. 4. 2023

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o společném správcovství osobních údajů dle marketingového souhlasu, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Komerční pojišťovna, a.s., KB Penzijní společnost, a.s., Factoring KB, a.s.z, SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., ESSOX s.r.o., Ayvens s.r.o.	21. 1. 2021
Smlouva o sdílení negativních klientských informací v rámci FS KB/SG v ČR za účelem skupinových synergii a jednotného postupu při plnění regulatorních obezřetnostních pravidel a o společném správcovství osobních údajů	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., ESSOX s.r.o., Factoring KB, a.s.	8. 6. 2023
Celosvětový pojistný program skupiny SG (pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Société Générale S.A. a Komerční bankou, a.s. pro MPSS) – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Société Générale S.A.	30.08.2013 pojistná období 01.07.2019 - 30.06.2020, 01.07.2020 - 30.06.2021, 01.07.2022 - 30.06.2023, 01.07.2023 - 30.06.2024, 01.07.2024 - 30.06.2025
Agreement on the Organisation of Periodic Control	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Société Générale S.A.	21. 1. 2020
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (služby), včetně dodatků	My Smart Living, s.r.o.	23. 5. 2019
Smlouva o obchodním zastoupení	My Smart Living, s.r.o.	30. 5. 2019
Dohoda o přefakturaci nákladů	My Smart Living, s.r.o.	26. 11. 2019
Smlouva o vypořádání práv a povinností spojených s provozem CinCink	My Smart Living, s.r.o.	11. 6. 2020
Smlouva o podstoupení práva výkonu majetkových autorských práv	My Smart Living, s.r.o.	26. 7. 2021
Service level agreement	Protos uzavřený investiční fond, a.s.	8. 12. 2014
Dohoda o zasílání výpisů z účtů prostřednictvím zprávy SWIFT MT 940	Protos uzavřený investiční fond, a.s.	1. 11. 2016
Dohoda o stanovení individuálních cen	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	15. 12. 2006

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o vzájemné spolupráci	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 8. 2007
Agreement on KB Call Centre Services	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	31. 12. 2009
Smlouva o zpracování údajů a poskytnutí služby	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	18. 2. 2010
Smlouva o spolupráci – pracovní místa	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	14. 4. 2010
Co-operation agreement	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 6. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	9. 7. 2010
Pravidla spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	20. 9. 2010
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů uzavřená mezi KB a SGEF	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 12. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 12. 2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	14. 12. 2010
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (České Budějovice), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	27. 5. 2011
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	15. 6. 2011
Dílčí smlouva č. 1 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity Services	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 6. 2012
Dílčí smlouva č. 2 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Physical hosting of equipment	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 6. 2012
Dílčí smlouva č. 3 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, IT Infrastructure hosting (VMWare), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 6. 2012
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	20. 8. 2012
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Bratislava), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 10. 2012

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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 (Ostrava), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 12. 2014
Smlouva o podnájmu parkovacích stání, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 12. 2014
Smlouva o nájmu pozemku, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 3. 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Plzeň), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 9. 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Ústí nad Labem), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	28. 1. 2016
Smlouva o poskytování služeb BOZP, OŽP a PO, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	23. 2. 2016
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel (Bratislava)	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	17. 5. 2016
Licenční smlouva o užití databáze	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	29. 6. 2016
Smlouva o poskytování služeb – BI služby, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 6. 2016
Co-operation agreement, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 9. 2016
Agreement – outsourcing of HR services (excluding payroll)	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 9. 2016

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dílčí smlouva č. 6 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Email, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	23. 3. 2017
Dílčí smlouva č. 4 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, VoIP	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	23. 3. 2017
Dílčí smlouva č. 7 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Fileshare, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	21. 6. 2017
Dílčí smlouva č. 9 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, End User support	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 1. 2018
Dílčí smlouva č. 11 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Identity a Access	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 2. 2018
Dílčí smlouva č. 5 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, pronájem HW	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 2. 2018
Dílčí smlouva č. 8 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Service Desk	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	20. 2. 2018
Dílčí smlouva č. 10 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Platform Hosting	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	26. 2. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 5. 2018
Agreement on Services: eDoceo	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	31. 12. 2018
Smlouva o užívání nevyhrazených parkovacích míst, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 6. 2020
Agreement – services: Processing KYS – Know Your Supplier	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	5. 10. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	3. 12. 2020
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	31. 12. 2020
Dílčí 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

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	18. 7. 2022
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	16. 8. 2022
Dohoda o narovnání	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	31. 10. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Praha)	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 1. 2023
Dohoda – klientské údaje v ZOOM KB a KB Poradenství, s.r.o.	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	29. 9. 2023
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	4. 1. 2024
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	4. 1. 2024
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	12. 3. 2024
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., Société Générale S.A.	13. 5. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Finance Hungary Plc.	23. 8. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Finance Hungary Plc., Société Générale S.A.	23. 8. 2019
Shareholders‘ agreement, včetně dodatků	SG Equipment Finance SA	9. 5. 2011
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Leasing Hungary Ltd., Société Générale S.A.	23. 8. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Leasing Polska Sp. z o.o., Société Générale S.A.	27. 5. 2019
Sub-Distribution Agreement	SG HAMBROS BANK LIMITED	18. 3. 2014
Master Cooperation Agreement SG on Transfer Pricing with SG PRIV Entities/ Branches and SG Group Entities and Branches, relative to the service offering of Fixed Income Research	SG Private Banking s.a.	1. 1. 2013
Custody account agreement/Service Level Agreement, včetně dodatků	SOCIETE GENERALE S.A. Oddział w Polsce	27. 10. 2009

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
AGREEMENT ON CONSULTANCY SERVICES	Societe Generale Expressbank EAD	1. 1. 2016
Inter-Company Agreement	Société Générale International Mobility	20. 3. 2019
Client service agreement	Société Générale Luxembourg	7. 1. 2020
Distribution Agreement	Société Générale Private Wealth Manageme	29. 4. 2016
Contact Bank Agreement	Société Générale Private Wealth Manageme	29. 4. 2016
SOCIETE GENERALE GROUP RECRUIT	Société Générale S.A.	15. 4. 2009
SLA pro poskytování služeb domácí anebo mezinárodní peněžní koncentrace Sogecash (International), sdružování Société Générale S.A. do skupiny SG Bank, včetně dodatků	Société Générale S.A.	1. 7. 2009
INTRA-GROUP IT SERVICES FEES	Société Générale S.A.	11. 6. 2010
INTRA-GROUP CORPORATE SERVICES	Société Générale S.A.	11. 6. 2010
Cooperation agreement	Société Générale S.A.	14. 2. 2011
Contact bank agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	14. 2. 2011
Power of attorney	Société Générale S.A.	14. 2. 2011
Distribution agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	14. 2. 2011
Expenses of the inspection	Société Générale S.A.	14. 2. 2011
Service Level Agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	15. 2. 2011
Brokerage conformity agreement	Société Générale S.A.	15. 2. 2011
Agreement on contract bank, včetně dodatků	Société Générale S.A.	15. 2. 2011
T3C Agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	22. 2. 2011
Request for consent for the transfer of the agreement to S2G	Société Générale S.A.	28. 2. 2011
Sub-Custody & Brokerage Services	Société Générale S.A.	19. 5. 2011
Local JV Agreement relating to securities activities	Société Générale S.A.	15. 3. 2012
ACCESS TO THE SWIFTNET NETWORK AND RELATED SERVICES, včetně dodatků	Société Générale S.A.	14. 9. 2012

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Master Cooperation Agreement SG on Transfer Pricing with SG PRIV Entities/ Branches and SG Group Entities and Branches, relative to the service offering of Equity Research, včetně dodatků	Société Générale S.A.	9. 11. 2012
Transfer pricing agreement on advisory activities	Société Générale S.A.	1. 1. 2013
Convention	Société Générale S.A.	28. 1. 2013
IT Services Agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	1. 1. 2014
Due Diligence Questionnaire for Fund Providers	Société Générale S.A.	29. 1. 2014
SERVICE LEVEL AGREEMENT E-TRADING	Société Générale S.A.	1. 6. 2014
SLA for the provision of Sogecash Intraday Sweeping	Société Générale S.A.	1. 7. 2015
USD Clearing Services Agreement for Komerční banka	Société Générale S.A.	24. 8. 2015
INTERNAT. SOGEXPRESS AGREEMENT	Société Générale S.A.	24. 6. 2016
Service Level Agreement CUSTODY, včetně dodatků	Société Générale S.A.	27. 10. 2016
iC – Customer Relationship Management (CRM) tool	Société Générale S.A.	30. 12. 2016
Market Activities Business – ECM Transfer pricing agreement	Société Générale S.A.	1. 4. 2017
Client Service Agreement – Regulatory Capital Calculation and allocation of operational risk	Société Générale S.A.	25. 5. 2017
Service Level Agreement SGSS S.p.A.	Société Générale S.A.	10. 10. 2017
Non-disclosure agreement pertaining to the communication of the official ISAE 3402 report	Société Générale S.A.	24. 11. 2017
Supplemental Agreement	Société Générale S.A.	22. 2. 2018
Master Service Agreement	Société Générale S.A.	23. 4. 2019
Client Service Agreement	Société Générale S.A.	23. 4. 2019
Contract Renewal Notice to the Hosting contract	Société Générale S.A.	20. 6. 2019
Software as a Service Agreement Loansat – Covtrack	Société Générale S.A.	9. 7. 2019
Master Service Agreement, včetně dodatků	Société Générale S.A.	5. 9. 2019
Operational memorandum for provision of GEMS tool	Société Générale S.A.	10. 10. 2019
Service Level Agreement	Société Générale S.A.	15. 10. 2019
Dohoda o změně dohody o dočasném přidělení zaměstnance	Société Générale S.A.	21. 10. 2019
Corporate Services Fees Agreement	Société Générale S.A.	25. 1. 2020
Data Protection Agreement	Société Générale S.A.	7. 2. 2020

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Side Letter to the Licence and Services Agreement	Société Générale S.A.	2. 6. 2020
Services Contract	Société Générale S.A.	7. 8. 2020
Dohoda o dočasném přidělení zaměstnance	Société Générale S.A.	1. 9. 2020
Master Service Agreement	Société Générale S.A.	3. 9. 2020
Intra-Group Frame Cooperation Agreement	Société Générale S.A.	12. 10. 2020
Share Purchase Agreement – VISA	Société Générale S.A.	29. 3. 2021
Dohoda o dočasném přidělení zaměstnance, včetně dodatků	Société Générale S.A.	17. 12. 2021
MASTER SERVICE AGREEMENT (MSA) No. IBFS.C0131_01	Société Générale S.A.	22. 12. 2021
Novation Agreement	Société Générale S.A.	11. 2. 2022
Client Service Agreement	Société Générale S.A.	1. 7. 2022
Pojistný program Société Générale S.A. (smlouva uzavřená mezi SG a 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
Master service agreement (MSA)	Société Générale S.A.	15. 11. 2022
Client Service Agreement (Garliq)	Société Générale S.A.	4. 4. 2024
Master Service Agreement (Garliq)	Société Générale S.A.	4. 4. 2024
Trademark license agreement	Société Générale S.A.	30. 4. 2024
Service agreement – Digitrade, včetně dodatků	Société Générale S.A.	25. 11. 2021
MSA, Know your client – Know your bank	Société Générale S.A.	8. 2. 2022
Client Service Agreement to the MSA, Know your client – Know your bank	Société Générale S.A.	8. 2. 2022
IBFS-ONE SOFTWARE AGREEMENT, včetně dodatků	Société Générale S.A.	7. 10. 2022
SERVICE AGREEMENT AMLCOM	Société Générale S.A.	15. 2. 2023
Master service agreement (MSA)	Société Générale S.A.	22. 3. 2023
Data Protection Agreement – NextGen	Société Générale S.A.	27. 4. 2023
Client Service Agreement na DAA	Société Générale S.A.	5. 6. 2023
Nondisclosure Agreement	Société Générale S.A.	16. 6. 2023
Agreement on the organisation of periodic control	Société Générale S.A.	23. 10. 2023
Client Service Agreement (NextGen)	Société Générale S.A.	16. 11. 2023

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Master Service Agreement (NextGen)	Société Générale S.A.	16. 11. 2023
Agreement on the organisation of periodic control	Société Générale S.A., SKB banka d.d. Ljubljana	15. 11. 2017
Smlouva o organizaci periodické kontroly	Société Générale S.A., SOCIETE GENERALE S.A. Oddział w Polsce	23. 2. 2021
Client Service Agreement Sogecash (International) Pooling Services	Société Générale S.A., Société Générale Luxembourg, BRD - Groupe Société Générale S.A., Société Générale Marocaine de Banques, Société Générale Offshore, Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	6. 3. 2024
Uncommitted Overdraft Service Agreement	Société Générale, New York Branch	30. 8. 2019
Akcionářská dohoda, včetně dodatků	SOGECAP S.A.	26. 9. 2005
Smlouva o vzájemné spolupráci	SOGEPROM Česká republika s.r.o.	25. 10. 2010
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (účetní služby)	STD2, s.r.o.	1. 11. 2017
Smlouva o poskytování služeb – technická správa budovy, energetika atd.	STD2, s.r.o.	29. 6. 2018
Smlouva o nájmu nemovitostí, včetně dodatků	STD2, s.r.o.	31. 8. 2018
Smlouva o poskytnutí příplatku	STD2, s.r.o.	4. 9. 2018
Smlouva o spolupráci v souvislosti s užíváním nemovitosti	STD2, s.r.o.	31. 10. 2018
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	STD2, s.r.o.	17. 2. 2021
Smlouva o nájmu nemovitosti, včetně dodatků	STD2, s.r.o.	1. 1. 2022
Smlouva o poskytování služeb	STD2, s.r.o.	1. 1. 2022
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	STD2, s.r.o.	20. 12. 2022
Smlouva o poskytování služeb	STD2, s.r.o.	31. 12. 2023
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	STD2, s.r.o.	27. 2. 2024
Dohoda o postoupení smlouvy	STD2, s.r.o., Arcadis Czech Republic s.r.o.	1. 11. 2017
Indikativní podmínky obchodní spolupráce v oblasti real estate	upvest s.r.o.	1. 7. 2020

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o obchodním zastoupení	upvest s.r.o.	20. 2. 2021
Smlouva o poskytování služeb	upvest s.r.o.	30. 9. 2021
Smlouva o obchodním zastoupení	upvest s.r.o.	30. 9. 2021
Smlouva o firemním certifikátu	upvest s.r.o.	24. 8. 2022
Smlouva o poskytování služeb – zpracování KYS (Know Your Supplier)	upvest s.r.o.	18. 1. 2023
Cooperation Agreement	upvest s.r.o.	21. 4. 2023
AGREEMENT – ACCESS TO THE SYSTEM EGJE	upvest s.r.o.	21. 6. 2023
Smlouva o spolupráci v oblasti compliance	upvest s.r.o.	22. 6. 2023
Agreement – Consultancy services – Real estate	upvest s.r.o.	17. 10. 2023
Smlouva o spolupráci – tipování zájemců	upvest s.r.o.	28. 11. 2023
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek produktů KB pro zaměstnance UPVEST	upvest s.r.o.	25. 1. 2024
Smlouva o mlčenlivosti	upvest s.r.o.	26. 3. 2024
Agreement – services: Edu portál	upvest s.r.o.	16. 4. 2024
Agreement – outsourcing of DPO services	upvest s.r.o.	9. 9. 2024
Smlouva o spolupráci v rámci skupiny DPH	VN 42, s.r.o.	15. 7. 2014
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (účetní služby)	VN 42, s.r.o.	3. 11. 2014
Smlouva o převodu technického zhodnocení	VN 42, s.r.o.	26. 2. 2018
Smlouva o nájmu věcí movitých	VN 42, s.r.o.	1. 1. 2021
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	VN 42, s.r.o.	1. 7. 2023
Smlouva o poskytování služeb (Podpůrné služby KB SuSe týkající se technické správy budovy, energetiky, PO, BOZP atd.)	VN 42, s.r.o.	1. 7. 2023
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	VN 42, s.r.o.	21. 2. 2024
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	VN 42, s.r.o.	19. 6. 2024
Smlouva o poskytování služeb	VN 42, s.r.o.	21. 6. 2024
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých	VN 42, s.r.o.	21. 6. 2024

C. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů v rámci podnikatelského seskupení a posouzení újmy

Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů v rámci podnikatelského seskupení

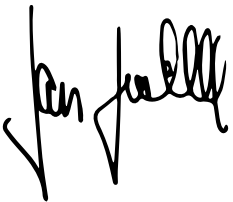
Skupina SG je diverzifikovaná a poskytuje služby univerzálního bankovníctví. Celá skupina využívá vzájemných synergických efektů včetně sdílení projektů, silné mezinárodní značky a know-how SG a všech společností skupiny. KB například využívá celosvětové sítě SG pro poskytování produktů Trade Finance a v oblasti plateb využívá širokou síť SG. Díky koncernu může KB využít celosvětovou síť cash pooling, může nabídnout nadnárodní řešení v oblasti cash managementu a nabízet produkty SG. KB využívá globálních zkušeností SG v oblasti Platformy globálních financí. KB poskytuje některým dceřiným společnostem své distribuční kanály a poskytuje některé služby, např. řízení lidských zdrojů, informačních technologií a zpracování dat, compliance, interního auditu a řízení rizik. KB na základě outsourcingový smluv poskytuje činnosti a služby některým společnostem Skupiny KB. Společnost Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., poskytuje KB služby v oblasti KB Bydlení. Výhody začlenění Společnosti do koncernu SG přispívají k pozitivnímu hospodářskému výsledku Společnosti.

Posouzení újmy

Představenstvo Společnosti přezkoumalo veškeré vztahy mezi Společností a společnostmi, které jsou součástí podnikatelského seskupení za účetní období roku 2024, 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 Société 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 2025



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. 2024
Alžírsko			
	ALD AUTOMOTIVE ALGERIE SPA	Specializované financování	99,99
	SOCIETE GENERALE ALGERIE	Banka	100
Austrálie			
	SOCIETE GENERALE SECURITIES AUSTRALIA PTY LTD	Makléř	100
	SOCIETE GENERALE SYDNEY BRANCH	Banka	100
Belgie			
	AXUS FINANCE SRL	Specializované financování	100
	AXUS SA/NV	Specializované financování	100
	BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	Finanční společnost	100
	BUMPER BE	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT N.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN PARTNERSHIPS & ALLIANCES	Specializované financování	100
	LEASEPLAN TRUCK N.V.	Specializované financování	0
	PARCOURS BELGIUM	Specializované financování	0
	SG BRUXELLES	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX B.V. BELGIAN BRANCH	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE IMMOBEL	Finanční společnost	100
Benin			
	SOCIETE GENERALE BENIN	Banka	94,1
Bermudy			
	CATALYST RE INTERNATIONAL LTD.	Pojišťovna	100
Brazílie			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	ALD CORRETORA DE SEGUROS LTDA	Specializované financování	100
	BANCO SOCIETE GENERALE BRASIL S.A.	Banka	100
	LEASEPLAN ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN BRASIL LTDA.	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE S/A - ARRENDAMENTO MERCANTIL	Specializované financování	100
Bulharsko			
	ALD AUTOMOTIVE EOOD	Specializované financování	100
Burkina Faso			
	SOCIETE GENERALE BURKINA FASO	Banka	52,61
Čad			
	SOCIETE GENERALE TCHAD	Banka	0
Česká republika			
	Ayvens s.r.o. (ex-ALD AUTOMOTIVE S.R.O.)	Specializované financování	100
	ESSOX s.r.o.	Specializované financování	100
	Factoring KB, a.s.	Finanční společnost	100
	KB Advisory, s. r. o.	Finanční společnost	0
	KB Penzijní společnost, a.s.	Finanční společnost	100
	KB Poradenství, s.r.o.	Finanční společnost	100
		Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	KB Real Estate, s.r.o.		100
	KB SmartSolutions, s.r.o.	Finanční společnost	100
	Komerční banka, a.s.	Banka	60,73
	Komerční pojišťovna, a.s.	Pojišťovna	100
	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Finanční společnost	100

			Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024
Země	Společnost	Typ společnosti	
	Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	Finanční společnost	100
	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	Specializované financování	100
	SOGEPROM CESKA REPUBLIKA S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOGEPROM Michle s.r.o., v likvidaci	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	STD2, s.r.o.	Správa nemovitostí	100
	VN 42, s.r.o.	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	Worldline Czech Republic s.r.o.	Služby	40
Čína			
	SOCIETE GENERALE (CHINA) LIMITED	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LEASING AND RENTING CO. LTD	Specializované financování	100
Dánsko			
	ALD AUTOMOTIVE A/S	Specializované financování	100
	AUTO CLAIM HANDLING DANMARK A/S		100
	LEASEPLAN DANMARK A/S		100
	NF FLEET A/S		80
Estonsko			
	ALD AUTOMOTIVE EESTI AS	Specializované financování	75,01
Finsko			
	AXUS FINLAND OY	Specializované financování	100
	NF FLEET OY	Specializované financování	80
Francie			
	29 HAUSSMANN EQUILIBRE	Pojišťovna	87,1
	29 HAUSSMANN EURO CREDIT - PART-C	Pojišťovna	60,05
	29 HAUSSMANN EURO OBLIGATIONS D'ETATS - PART C	Pojišťovna	44,93
	29 HAUSSMANN EURO RDT	Pojišťovna	58,1
	29 HAUSSMANN SELECTION EUROPE - K	Pojišťovna	45,23
	29 HAUSSMANN SELECTION MONDE	Pojišťovna	68,7

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024
	908 REPUBLIQUE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	ADMINISTRATIVE AND MANAGEMENT SERVICES	Specializované financování	100
	AIR BAIL	Specializované financování	100
	AIX - BORD DU LAC -3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
		Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	AMPERIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	AMUNDI SMART BLENDED - I2-C EUR (C)	Pojišťovna	99,97
	ANNEMASSE-ILOT BERNARD	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	ANTALIS SA	Finanční společnost	100
	ANTARES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	ANTARIUS	Pojišťovna	100
	ARTISTIK	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	AUBERVILLIERS 23 LANDY	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	AYVENS (ex-ALD)	Specializované financování	68,97
	BANQUE FRANCAISE COMMERCIALE OCEAN INDIEN	Banka	50
	BAUME LOUBIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	BERCK RUE DE BOUVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	BERGERIE CHATEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	BERLIOZ	Pojišťovna	84,05
	BEZIERS-LA COURONDELLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024	Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	BORDEAUX BOUTAUT	Nemovitosti a financování nemovitostí	51		FEEDER LYXOR CAC40 D2-EUR	Řízení portfolia	100
	BOURSORAMA MASTER HOME LOANS FRANCE	Specializované financování	100		FENWICK LEASE	Specializované financování	100
	BOURSORAMA SA	Makléř	100		FINASSURANCE SNC	Pojišťovna	99
	BREMAN Y LEASE SAS	Specializované financování	100		FRANFINANCE	Specializované financování	99,99
	BRIE COSSIGNY	Nemovitosti a financování nemovitostí	70		FRANFINANCE LA REUNION (ex-COMPAGNIE FINANCIERE DE BOURBON)	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	BSG FRANCE S.A.	Finanční společnost	100		FRANFINANCE LOCATION	Specializované financování	100
	BUMPER FR 2022-1	Finanční společnost	100			Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	CARBURAUTO	Správa nemovitostí	0		GALYBET	Banka	100
	CEGELEASE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		GENEBANQUE	Specializované financování	0
	CENTRE IMMO PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	60		GENECAL FRANCE		
	COMPAGNIE FONCIERE DE LA MEDITERRANEE (CFM)	Správa nemovitostí	100		GENECAR - SOCIETE GENERALE DE COURTAGE D'ASSURANCE ET DE REASSURANCE	Pojišťovna	100
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS	Specializované financování	99,89		GENECOMI FRANCE	Specializované financování	100
	CONTE	Správa nemovitostí	0			Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	COURTRY GOULET	Nemovitosti a financování nemovitostí	51		GENEFIM	Řízení portfolia	100
	DARWIN DIVERSIFIE 40-60	Řízení portfolia	79,78		GENEFINANCE	Správa nemovitostí	100
	DARWIN DIVERSIFIE 80-100	Řízení portfolia	78,34		GENEGIS I	Správa nemovitostí	100
	DISPONIS	Specializované financování	100		GENEGIS II	Nemovitosti a financování nemovitostí	60,34
	ECHIQUEUR AGENOR EURO SRI MID CAP	Pojišťovna	40,85		GENEPIERRE	Správa nemovitostí	100
	ETAMPES PARIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	51		GENEVALMY	Specializované financování	100
	ETOILE CAPITAL	Finanční společnost	100		HIPPOLYTE	Specializované financování	50
	F.E.P. INVESTISSEMENTS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		HYUNDAI CAPITAL FRANCE (EX SEFIA)	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	FCT LA ROCHE	Specializované financování	100			Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	FCT RED & BLACK AUTO LOANS FRANCE 2024	Finanční společnost	100		IMMOBILIERE PROMEX	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	FEEDER LYX E ST50 D6	Řízení portfolia	100		INVESTIR IMMOBILIER NORMANDIE	Finanční společnost	100
					INVESTISSEMENT 81		

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024	Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	IVRY CHAUSSINAND	Nemovitosti a financování nemovitostí	64		LOTISSEMENT DES FLEURS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	JSJ PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	45		LYON LA FABRIC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	JUSTE-SOGEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	70		LYX ACT EURO CLIMAT-D3EUR	Pojišťovna	100
	LA CORBEILLERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40		LYX ACT EURO CLIMAT-DEUR	Pojišťovna	100
	LA FONCIERE DE LA DEFENSE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		LYXOR ACTIONS EURO CLIMAT D4 EUR	Pojišťovna	100
	LA RESERVE	Nemovitosti a financování nemovitostí	60		LYXOR GL OVERLAY F	Řízení portfolia	87,27
	LAGNY LECLERC	Nemovitosti a financování nemovitostí	51		LYXOR SKYFALL FUND	Pojišťovna	88,98
	LEASEPLAN FRANCE S.A.S.	Specializované financování	100		MEDITERRANEE GRAND ARC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	LES ALLEES DE L'EUROPE	Nemovitosti a financování nemovitostí	34		NORBAIL SOFERGIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LES JARDINS D'ALHAMBRA	Nemovitosti a financování nemovitostí	35		NORMANDIE REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LES JARDINS DU VILLAGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80		ONYX	Správa nemovitostí	0
	LES MESANGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	55		OPCI SOGECAPIMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LES NOUVEAUX PARTENAIRES AURA	Nemovitosti a financování nemovitostí	70		ORADEA VIE	Pojišťovna	100
	LES NOUVEAUX PARTENAIRES IDF	Nemovitosti a financování nemovitostí	70		ORPAVIMOB	Specializované financování	100
	LES TROIS LUCS 13012	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		PARCOURS	Specializované financování	100
	LES VILLAS VINCENTI	Nemovitosti a financování nemovitostí	30		PARCOURS ANNECY	Specializované financování	100
	L'HESPEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	30		PARCOURS BORDEAUX	Specializované financování	100
	LISTOPLAC	Finanční společnost	100		PARCOURS NANTES	Specializované financování	100
					PARCOURS STRASBOURG	Specializované financování	100
					PARCOURS TOURS	Specializované financování	100
					PAYXPERT FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
					PHILIPS MEDICAL CAPITAL FRANCE	Specializované financování	60
					PIERRE PATRIMOINE	Finanční společnost	100
					PLEASE	Specializované financování	50

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024	Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024
	PRAGMA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		SARL SEINE CLICHY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	PRIMONIAL DOUBLE IMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		SAS AMIENS -AVENUE DU GENERAL FOY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	PRIORIS	Specializované financování	95		SAS BF3 NOGENT THIERS	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	PROGEREAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	25,01		SAS BONDUES - COEUR DE BOURG	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	PROJECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		SAS COPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 1	Finanční společnost	100		SAS MERIGNAC OASIS URBAINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	90
	RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 2	Finanční společnost	100		SAS NORMANDIE RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	RED & BLACK CONSUMER FRANCE 2013	Finanční společnost	100		SAS ODESSA DEVELOPPEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 2	Finanční společnost	100		SAS PAYSAGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 3	Finanční společnost	100		SAS PROJECTIM IMMOBILIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	REEZOCORP	Specializované financování	100		SAS ROANNE LA TRILOGIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	RIVAPRIM REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		SAS SCENES DE VIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	S.C.I. DU DOMAINE DE STONEHAM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50		SAS SOAX PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	58,5
	SAGEMCOM LEASE	Specializované financování	0		SAS SOGEMYSJ	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SAINTE-MARTHE ILOT C	Nemovitosti a financování nemovitostí	40		SAS SOJEPRIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAINTE-MARTHE ILOT D	Nemovitosti a financování nemovitostí	40		SAS TIR A L'ARC AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SALLANCHES MONTFORT	Nemovitosti a financování nemovitostí	70		SAS TOUR D2	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	0				

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024	Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	SAS VILLENEUVE D'ASCQ - RUE DES TECHNIQUES BUREAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	50		SCCV COMPIEGNE ROYALLIEU	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV 282 MONTOLIVET 12	Nemovitosti a financování nemovitostí	0		SCCV CUGNAUX-LEO LAGRANGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV ALFORTVILLE MANDELA	Nemovitosti a financování nemovitostí	49		SCCV DEVILLE-CARNOT	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV BAC GALLIENI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51		SCCV DUNKERQUE PATINOIRE DEVELOPPEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV BOIS-GUILLAUME PARC DE HALLEY	Nemovitosti a financování nemovitostí	0		SCCV EMPREINTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV BOURG BROU	Nemovitosti a financování nemovitostí	60		SCCV EPRON - ZAC L'OREE DU GOLF	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV BRON CARAVELLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50		SCCV ERAGNY GUICHARD	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV CAEN CASERNE MARTIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		SCCV ESPACES DE DEMAIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CAEN PANORAMIK	Nemovitosti a financování nemovitostí	0		SCCV ETERVILLE ROUTE D'AUNAY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CANNES JOURDAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	50		SCCV EURONANTES 1E	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CHARTREUX LOT C	Nemovitosti a financování nemovitostí	50		SCCV FAVERGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CHARTREUX LOT E	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		SCCV GAMBETTA LA RICHE	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV CHOISY LOGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		SCCV GIGNAC MOUSSELINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV CLICHY BAC D'ASNIERES	Nemovitosti a financování nemovitostí	75		SCCV GIVORS ROBICHON	Nemovitosti a financování nemovitostí	85
	SCCV CLICHY BRC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50		SCCV GOELETTES GRAND LARGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV COLOMBES	Nemovitosti a financování nemovitostí	49		SCCV HEROUVILLE ILOT A2	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SCCV COMPIEGNE - RUE DE L'EPARGNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35		SCCV ISTRES PAPAILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	70

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024	Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	SCCV JA LE HAVRE 22 COTY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40		SCCV L'IDEAL - MODUS 1.0	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV JDA OUISTREHAM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50		SCCV LILLE - JEAN MACE	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,4
	SCCV KYMA MERIGNAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	0		SCCV LOOS GAMBETTA	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV LA BAULE - LES JARDINS D'ESCOUBLAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	25		SCCV MARCQ EN BAROEUL GABRIEL PERI	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SCCV LA MADELEINE - PRE CATELAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	51		SCCV MARQUETTE CALMETTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LA MADELEINE SAINT-CHARLES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0		SCCV MASSY NOUAILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV LA PORTE DU CANAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	50		SCCV MEHUL 34000	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV LACASSAGNE BRICKS	Nemovitosti a financování nemovitostí	49		SCCV MONROC - LOT 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LE CENTRAL C1.4	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,4		SCCV MONS EQUATION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LE CENTRAL C1.5A	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,3		SCCV NICE ARENAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV LE CENTRAL C1.7	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,3		SCCV NOGENT PLAISANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV LES BASTIDES FLEURIES	Nemovitosti a financování nemovitostí	64,29		SCCV NOISY BOISSIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV LES ECRIVAINS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0		SCCV PARIS ALBERT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LES HAUTS VERGERS	Nemovitosti a financování nemovitostí	55		SCCV PRADES BLEU HORIZON	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LES PATIOS D'OR DE FLEURY LES AUBRAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	80		SCCV QUAI DE SEINE A ALFORTVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV LES SUCRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50		SCCV QUAI NEUF BORDEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV LESQUIN PARC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50		SCCV ROUEN RUE LOUIS BLANC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024	Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024
	SCCV ROUSSET - LOT 03	Nemovitosti a financování nemovitostí	70		SCCV VILLAS URBAINES	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SAINT JUST DAUDET	Nemovitosti a financování nemovitostí	80		SCCV VILLENAVE D'ORNON GARDEN VO	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV SAINT NAZAIRE MDP ILOT V4	Nemovitosti a financování nemovitostí	80		SCCV VILLENEUVE BONGARDE T2	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV SAY	Nemovitosti a financování nemovitostí	35		SCCV VILLENEUVE D'ASCQ-RUE DES TECHNIQUES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SENGHOR	Nemovitosti a financování nemovitostí	0		SCCV VILLENEUVE VILLAGE BONGARDE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV SENSORIUM BUREAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	50		SCCV VILLEURBANNE TEMPO	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV SENSORIUM LOGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50		SCCV WAMBRECHIES RESISTANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SOGAB ILE DE FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80		SCCV ZAC DES DOCKS R4	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV SOGAB ROMAINVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80		SCI 1134, AVENUE DE L'EUROPE A CASTELNAU LE LEZ	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SOGEPROM LYON HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		SCI AQPRIM PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SOPRAB IDF	Nemovitosti a financování nemovitostí	70		SCI CENTRE IMMO PROMOTION RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV ST MARTIN DU TOUCH ILOT S9	Nemovitosti a financování nemovitostí	50		SCI CHELLES AULNOY MENDES FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV TOULOUSE LES IZARDS	Nemovitosti a financování nemovitostí	51		SCI DU PARC SAINT ETIENNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV TRETSS CASSIN LOT 4	Nemovitosti a financování nemovitostí	70		SCI ETAMPES NOTRE-DAME	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV VERNONNET-FIESCHI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51		SCI L'ACTUEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV VILLA CHANZY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40		SCI LAVOISIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV VILLA VALERIANE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30		SCI LES JARDINS D'IRIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	60

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024	Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	SCI LES JARDINS DU BLAVET	Nemovitosti a financování nemovitostí	0		SCI SOGECIP	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI LES PORTES DU LEMAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	0		SCI SOGECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI LINAS COEUR DE VILLE 1	Nemovitosti a financování nemovitostí	71		SCI SOGEPROM LYON RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI LOCMINE- LAMENNAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30		SCI TOULOUSE CENTREDA 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI MONTPELLIER JACQUES COEUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	50		SCI VILLA EMILIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCI PRIMO E+	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		SCI VITAL BOUHOT 16-22 NEUILLY SUR SEINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI PRIMO N+	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		SERVIPAR	Specializované financování	0
	SCI PRIMO N+2	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		SG 29 HAUSSMANN	Finanční společnost	100
	SCI PRIMO N+3	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		SG ACTIONS EURO SELECTION	Finanční společnost	40,05
	SCI PROJECTIM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		SG ACTIONS EURO SMALL CAP - P (C)	Pojišťovna	63.33
	SCI QUINTEFEUILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0		SG ACTIONS FRANCE	Řízení portfolia	38,14
	SCI RESIDENCE DU DONJON	Nemovitosti a financování nemovitostí	40		SG ACTIONS LUXE-C	Pojišťovna	84,25
	SCI RHIN ET MOSELLE 1	Nemovitosti a financování nemovitostí	0		SG ACTIONS MONDE	Pojišťovna	74.66
	SCI RIVAPRIM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		SG ACTIONS MONDE EMERGENT	Pojišťovna	60,05
	SCI RIVAPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		SG ACTIONS US	Řízení portfolia	65,06
	SCI SAINT-DENIS WILSON	Nemovitosti a financování nemovitostí	60		SG ACTIONS US TECHNO (C)	Pojišťovna	84.65
	SCI SCS IMMOBILIER D'ENTREPRISES	Nemovitosti a financování nemovitostí	66		SG AMUNDI ACTIONS FRANCE ISR - PART-C	Finanční společnost	60,05
					SG AMUNDI ACTIONS MONDE EAU - PART-C	Finanční společnost	60,05
					SG AMUNDI MONETAIRE ISR	Řízení portfolia	100
					SG AMUNDI MONETAIRE ISR - GSM (C)	Pojišťovna	99.96
					SG AMUNDI MONETAIRE ISR - PART P-C	Finanční společnost	0
					SG AMUNDI OBLIG ENTREPRISES EURO ISR - PART-C	Finanční společnost	60,05
					SG BLACKROCK ACTIONS EURO ISR	Pojišťovna	81.16
					SG BLACKROCK ACTIONS US ISR	Řízení portfolia	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024	Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	SG BLACKROCK FLEXIBLE ISR	Řízení portfolia	100		SNC D'AMENAGEMENT FORUM SEINE ISSY LES MOULINEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SG BLACKROCK OBLIGATIONS EURO ISR - PART-C	Finanční společnost	60,05				
	SG CAPITAL DEVELOPPEMENT	Řízení portfolia	100		SNC HPL ARROMANCHES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SG DNCA ACTIONS EURO ISR - PART-C	Pojišťovna	0				
	SG FINANCIAL SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100		SNC NEUILLY ILE DE LA JATTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SG FLEXIBLE	Řízení portfolia	92,48				
	SG OBLIG ETAT EURO - PART P-C	Finanční společnost	60,05		SNC PROMOSEINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SG OBLIG ETAT EURO-R	Pojišťovna	79,94		SOCIETE ANONYME DE CREDIT A L'INDUSTRIE FRANCAISE (CALIF)	Banka	100
	SG OBLIG HIGH YIELD (C)	Pojišťovna	91.99				
	SG OBLIGATIONS	Pojišťovna	82,92		SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP THALASSA	Nemovitosti a financování nemovitostí	45
		Nemovitosti a financování nemovitostí	0				
	SG OPCIMMO				SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP VEYRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SG OPTION EUROPE	Makléř	100				
	SG TIKEHAU DETTE PRIVEE	Pojišťovna	100		SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE DIANE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SG VALOR ALPHA ACTIONS FRANCE	Finanční společnost	72,77				
		Nemovitosti a financování nemovitostí	0		SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE PIERLAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SGA 48-56 DESMOULINS						
	SGA AXA IM US CORE HY LOW CARBON	Pojišťovna	100		SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DES COMBEAUX DE TIGERY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SGA AXA IM US SD HY LOW CARBON	Pojišťovna	100				
	SGA INFRASTRUCTURES	Pojišťovna	100		SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE ESTEREL TANNERON	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SGB FINANCE S.A.	Specializované financování	51		SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE FONTENAY -ESTIENNES D'ORVES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SGEF SA	Specializované financování	100				
	SGI 10-16 VILLE L'EVEQUE	Pojišťovna	100		SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE GAMBETTA DEFENSE V	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SGI 1-5 ASTORG	Pojišťovna	100				
	SGI HOLDING SIS	Správa nemovitostí	100		SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE L'ESTAQUE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SGI PACIFIC	Pojišťovna	0				
	SHINE	Finanční společnost	0		SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE SEPTEMES	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
		Nemovitosti a financování nemovitostí	30				
	SNC COEUR 8EME MONPLAISIR				SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE MIRECRAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
					SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE VERT COTEAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024	Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024
	SOCIETE DE BOURSE GILBERT DUPONT	Finanční společnost	100		SOGECAP ACTIONS PROTEGEES - PART-C/D	Finanční společnost	60,05
	SOCIETE DE COURTAGES D'ASSURANCES GROUPE	Makléř	100		SOGECAP DIVERSIFIE 1	Řízení portfolia	100
	SOCIETE DE LA RUE EDOUARD VII	Řízení portfolia	0		SOGECAP EQUITY OVERLAY (FEEDER)	Pojišťovna	0
	SOCIETE DE SERVICES FIDUCIAIRES (2SF)	Finanční společnost	33,33		SOGECAP LONG TERME N°1	Finanční společnost	100
	SOCIETE DES TERRAINS ET IMMEUBLES PARISIENS (STIP)	Správa nemovitostí	100		SOGECAP PROTECTED EQUITIES	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE	Banka	100		SOGECAPIMMO 2	Pojišťovna	0
	SOCIETE GENERALE - FORGE	Služby	93,48		SOGEFIM HOLDING	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL FINANCE	Řízení portfolia	100		SOGEFIMUR	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL PARTENAIRES	Řízení portfolia	100		SOGEFINANCEMENT	Specializované financování	0
	SOCIETE GENERALE FACTORING	Specializované financování	100		SOGEFINERG France	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE POUR LE DEVELOPPEMENT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL IMMOBILIER "SOGEBAIL"	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		SOGEFONTENAY	Správa nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE REAL ESTATE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100		SOGELEASE FRANCE	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE SCF	Finanční společnost	100		SOGEMARCHE	Správa nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100		SOGEPARTICIPATIONS	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE SFH	Specializované financování	100		SOGEPIERRE	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE VENTURES	Řízení portfolia	100		SOGEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE IMMOBILIERE DU 29 BOULEVARD HAUSSMANN	Správa nemovitostí	100		SOGEPROM ALPES HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGE BEAUJOIRE	Správa nemovitostí	100		SOGEPROM CENTRE-VAL DE LOIRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL I	Správa nemovitostí	100		SOGEPROM COTE D'AZUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL II	Správa nemovitostí	100		SOGEPROM ENTREPRISES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL III	Správa nemovitostí	100		SOGEPROM LYON	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL IV	Správa nemovitostí	100		SOGEPROM LYON AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEACT.SELEC.M ON	Řízení portfolia	99,78		SOGEPROM PARTENAIRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEAX	Nemovitosti a financování nemovitostí	60				
	SOGECAMPUS	Správa nemovitostí	100				
	SOGECAP	Pojišťovna	100				
	SOGECAP - DIVERSIFIED LOANS FUND	Specializované financování	100				

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	SOGEPROM REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM SERVICES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM SUD REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGESSUR	Pojišťovna	100
	SOGEVIMMO	Správa nemovitostí	98,75
	ST BARNABE 13004	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	ST GERMAIN BENI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	STAR LEASE	Specializované financování	100
	TEMSYS	Specializované financování	100
	THONON ALLINGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	TRANSACTIS	Služby	50
	TREEZOR SAS	Finanční společnost	96.09
	URBANISME ET COMMERCE PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	VALMINCO	Finanční společnost	100
	VALMINVEST	Správa nemovitostí	100
	VAUBAN DESMAZIERES	Nemovitosti a financování nemovitostí	67
	VERMELLES NATIONALE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	VG PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	VIENNE BON ACCUEIL	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	VILLA D'ARMONT	Nemovitosti a financování nemovitostí	40

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
Francouzská Polynésie			
	BANQUE DE POLYNESIE	Banka	72,1
	SOGELEASE BDP "SAS"	Specializované financování	100
Ghana			
	SOCIETE GENERAL GHANA PLC (EX-SOCIETE GENERALE GHANA LIMITED)	Banka	60,22
Gibraltar			
	HAMBROS (GIBRALTAR NOMINEES) LIMITED	Služby	100
	SG KLEINWORT HAMBROS (GIBRALTAR) LIMITED (ex-SG KLEINWORT HAMBROS BANK (GIBRALTAR) LIMITED)	Banka	0
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GIBRALTAR BRANCH	Banka	100
Guinea			
	SOCIETE GENERALE GUINEE	Banka	57,94
Holandsko			
	AALH PARTICIPATIES B.V.	Specializované financování	100
	ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES (AMS) B.V.	Specializované financování	100
	ALVARENGA INVESTMENTS B.V.	Specializované financování	0
	ASTEROLD B.V.	Finanční společnost	100
	AXUS FINANCE NL B.V.	Specializované financování	100
	AXUS NEDERLAND BV	Specializované financování	0
	AXUS NEDERLAND N.V. (ex-LEASEPLAN NEDERLAND N.V.)	Specializované financování	100
	AYVENS BANK N.V. (ex-LEASEPLAN CORPORATION N.V.)	Specializované financování	100
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V.	Finanční společnost	100
	BSG FRANCE SA NETHERLANDS BRANCH	Finanční společnost	100
	BUMPER NL 2020-1 B.V.	Finanční společnost	100
	BUMPER NL 2022-1 B.V.	Finanční společnost	100
	BUMPER NL 2023-1 B.V.	Finanční společnost	100
	BUMPER NL 2024-1 B.V.	Finanční společnost	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	CAPEREA B.V.	Specializované financování	100
	FIRENTA B.V.	Specializované financování	100
	FORD FLEET MANAGEMENT B.V.	Specializované financování	50,11
	HERFSTTAFEL INVESTMENTS B.V.	Specializované financování	100
	HORDLE FINANCE B.V.	Finanční společnost	100
	LEASE BEHEER HOLDING B.V.	Specializované financování	0
		Nemovitosti a financování nemovitostí	
	LEASE BEHEER VASTGOED B.V.		100
	LEASEPLAN CN HOLDING B.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN DIGITAL B.V.	Služby	100
	LEASEPLAN FINANCE B.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN GLOBAL B.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN RECHTSHULP B.V.	Specializované financování	100
	LP GROUP B.V.	Specializované financování	100
	MONTALIS INVESTMENT BV	Specializované financování	100
	SG AMSTERDAM	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX BV	Specializované financování	100
	SOGLEASE B.V.	Specializované financování	100
	SOGLEASE FILMS	Specializované financování	0
	TRANSPORT PLAN B.V.	Specializované financování	100
	TYNEVOR B.V.	Finanční společnost	0
Hong Kong			
	SANFORD C. BERNSTEIN (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	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
Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	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
		Nemovitosti a financování nemovitostí	
	SGL ASIA HK		100
	SOCIETE GENERALE ASIA LTD	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 1 LIMITED	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 5 LIMITED	Finanční společnost	100
Chile			
	ALD AUTOMOTIVE LIMITADA	Specializované financování	100
Chorvatsko			
	AYVENS CROATIA D.O.O. ZA OPERATIVNI I FINANCIJSKI LEASING (ex-ALD AUTOMOTIVE D.O.O. ZA. OPERATIVNI I FINANCIJSKI LEASING)	Specializované financování	100
	AYVENS FLEET SERVICES CROATIA D.O.O. ZA TRGOVINU I USLUGE (ex-ALD FLEET SERVICES D.O.O ZA TRGOVINU I USLUGE)	Specializované financování	100
Indie			
	ALD AUTOMOTIVE PRIVATE LIMITED	Specializované financování	100
	LEASE PLAN INDIA PRIVATE LTD.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT INDIA PVT. LTD.	Specializované financování	100
	SANFORD C. BERNSTEIN (INDIA) PRIVATE LIMITED	Finanční společnost	100
	SG MUMBAI	Banka	100
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE INDIA	Služby	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES INDIA PRIVATE LIMITED	Makléř	100
Irsko			
	ALD RE PUBLIC LIMITED COMPANY (ex-ALD RE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY)	Pojišťovna	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024
	AYVENS IRELAND LIMITED (ex-LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT SERVICES IRELAND LTD.)	Finanční společnost	100
	EURO INSURANCES DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Pojišťovna	100
	IRIS SPV PLC SERIES MARK	Finanční společnost	100
	IRIS SPV PLC SERIES SOGECAP	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN DIGITAL B.V. (DUBLIN BRANCH)	Služby	100
	LEASEPLAN FINANCE B.V. (DUBLIN BRANCH OF LEASEPLAN FINANCE B.V.)	Specializované financování	100
	NB SOG EMER EUR -I	Finanční společnost	100
	SANFORD C. BERNSTEIN IRELAND LIMITED	Finanční společnost	100
	SG DUBLIN	Banka	100
	SGBT FINANCE IRELAND DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES, SGSS (IRELAND) LIMITED	Finanční společnost	100
Itálie	ALD AUTOMOTIVE ITALIA S.R.L	Specializované financování	100
	BSG FRANCE SA ITALIAN BRANCH	Finanční společnost	100
	FIDITALIA S.P.A	Specializované financování	100
	FRAER LEASING SPA	Specializované financování	86,91
	LEASEPLAN ITALIA S.P.A.	Specializované financování	100
	MORIGI FINANCE S.R.L.	Specializované financování	100
	NIRONE FINANCE S.R.L.	Specializované financování	100
	RED & BLACK AUTO ITALY S.R.L	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE ITALY S.P.A.	Specializované financování	100
	SG FACTORING SPA	Specializované financování	100
	SG LEASING SPA	Specializované financování	100
	SG LUXEMBOURG ITALIAN BRANCH	Specializované financování	100
	SG MILAN	Banka	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES S.P.A.	Banka	100
	SOGECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA	Pojišťovna	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024
Japonsko	SOGESSUR SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA	Pojišťovna	100
	SANFORD C. BERNSTEIN JAPAN KK	Finanční společnost	100
	SG TOKYO	Banka	100
	SOCIETE GENERALE HAUSSMANN MANAGEMENT JAPAN LIMITED	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES JAPAN LIMITED	Makléř	100
	SG JOHANNESBURG	Banka	100
Jižní Korea	SG SECURITIES KOREA CO., LTD.	Makléř	100
	SG SEOUL	Banka	100
	AEGIS HOLDINGS (OFFSHORE) LTD.	Finanční společnost	100
Kamerun	SOCIETE GENERALE CAMEROUN	Banka	58,08
	13406300 CANADA INC.	Banka	0
Kanada	SG MONTREAL SOLUTION CENTER 2 INC.	Služby	100
	SG MONTREAL SOLUTION CENTER INC.	Služby	100
	SOCIETE GENERALE (CANADA BRANCH)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL CANADA INC	Makléř	100
	ALD AUTOMOTIVE S.A.S	Specializované financování	100
	UAB ALD AUTOMOTIVE	Specializované financování	75
Lotyšsko	ALD AUTOMOTIVE SIA	Specializované financování	75

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
Lucembursko			
	ALD INTERNATIONAL SERVICES S.A.	Specializované financování	100
	AXUS LUXEMBOURG SA	Specializované financování	100
	BARTON CAPITAL SA	Specializované financování	100
	BUMPER DE S.A.	Finanční společnost	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0084	Finanční společnost	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0076	Finanční společnost	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0092	Finanční společnost	100
	CODEIS SECURITIES S.A.	Finanční společnost	100
	COVALBA	Finanční společnost	100
	INFRAMEWA CO-INVEST SCSP	Finanční společnost	60,05
	ISCHIA INVESTMENTS SA	Finanční společnost	100
	IVEFI S.A.	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN GLOBAL PROCUREMENT (A LUXEMBOURGISH BRANCH OF LEASEPLAN GLOBAL B.V.)	Specializované financování	100
	MERIBOU INVESTMENTS SA	Specializované financování	100
	MOOREA FUND - GLOBAL GROWTH ALLOCATION PORTFOLIO CLASS RE	Pojišťovna	65.18
	MOOREA FUND - SG CREDIT MILLESIME 2029 RE	Pojišťovna	71.89
	MOOREA FUND SG CREDIT MILLESIME 2028 RE (EUR CAP)	Finanční společnost	60,05
	MOOREA GLB BALANCED	Finanční společnost	68,08
	MOOREA SUSTAINABLE US EQUITY RE	Finanční společnost	60,05
	PIONEER INVESTMENTS DIVERSIFIED LOANS FUND	Specializované financování	100
	PROCIDA INVESTMENTS S.A.	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY 3 S.A.	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY S.A.	Finanční společnost	100
	SALINGER S.A	Banka	100
	SG ISSUER	Finanční společnost	100
	SG LUCI	Pojišťovna	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	SGBT ASSET BASED FUNDING SA	Finanční společnost	100
	SGBTCI	Finanční společnost	100
	SGL ASIA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SGL RE	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL MARKET FINANCE	Banka	100
	SOCIETE GENERALE FINANCING AND DISTRIBUTION	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LIFE INSURANCE BROKER SA	Pojišťovna	100
	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	0
	SOCIETE IMMOBILIERE DE L'ARSENAL	Správa nemovitostí	100
	SOGELIFE	Pojišťovna	100
	SPIRE SA - COMPARTIMENT 2021-51	Finanční společnost	100
	SURYA INVESTMENTS S.A.	Specializované financování	0
	VIVARA INVESTMENTS S.A.	Specializované financování	100
	ZEUS FINANCE LEASING S.A.	Specializované financování	100
Madagaskar			
	BFV - SOCIETE GENERALE	Banka	0
Maďarsko			
	ALD AUTOMOTIVE MAGYARORSZAG AUTOPARK-KEZELO ES FINANSZIROZO KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG	Specializované financování	100
	LEASEPLAN HUNGARIA GEPJARMU KEZELO ES FIANSZIROZO RESZVENYTARSASAG	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE HUNGARY PLC (ex-SG EQUIPMENT FINANCE HUNGARY ZRT)	Specializované financování	100
Malajsie			
	ALD MHC MOBILITY SERVICES MALAYSIA SDN BHD	Specializované financování	60

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
Maroko	ALD AUTOMOTIVE SA (ex-ALD AUTOMOTIVE SA MAROC)	Specializované financování	0
	ATHENA COURTAGE	Pojišťovna	0
	FONCIMMO	Správa nemovitostí	0
	INVESTIMA SA	Banka	0
	LA MAROCAINE VIE	Pojišťovna	0
	SG MAROCAINE DE BANQUES	Banka	0
	SOCIETE D' EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM"	Specializované financování	0
	SOCIETE GENERALE AFRICAIN BUSINESS SERVICES S.A.S A.U (ex-SOCIETE GENERALE AFRICAN BUSINESS SERVICES S.A.S)	Služby	100
	SOCIETE GENERALE DE LEASING AU MAROC	Specializované financování	0
	SOCIETE GENERALE OFFSHORE	Finanční společnost	0
	SOGECAPITAL GESTION	Finanční společnost	0
	SOGECAPITAL PLACEMENT	Řízení portfolia	0
	SOGEFINANCEMENT MAROC	Specializované financování	0
Mauricius	SG SECURITIES BROKING (M) LIMITED	Makléř	100
	SOCIETE GENERALE MAURITANIE	Banka	100
Mexiko	ALD AUTOMOTIVE S.A. DE C.V.	Specializované financování	100
	ALD FLEET SA DE CV SOFOM ENR	Specializované financování	100
	LEASEPLAN MEXICO S.A. DE C.V.	Specializované financování	100
	SGFP MEXICO, S.A. DE C.V.	Finanční společnost	100
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS MONACO	Specializované financování	100
Monako	SOCIETE GENERALE (SUCCURSALE MONACAO)	Banka	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
Německo	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (MONACO)	Banka	99.99
	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
	BSG FRANCE SA GERMAN BRANCH	Banka	100
	CAR PROFESSIONAL FUHRPARKMANAGE MENT UND BERATUNGSGESELL SCHAFT MBH & CO. KG	Specializované financování	100
	CARPOOL GMBH	Makléř	100
	FLEETPOOL GMBH	Specializované financování	0
	FLEETPOOL GMBH (ex-LEASEPLAN SERVICES 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
	LEAN AUTOVERMIETUNG GMBH	Specializované financování	100
	LEASEPLAN DEUTSCHLAND GMBH	Specializované financování	100
	LEASEPLAN VERSICHERUNGSVERMITTLUNGSGESELLSCHAFT MBH	Specializované financování	100
	PHILIPS MEDICAL CAPITAL GMBH	Specializované financování	60
	RED & BLACK AUTO GERMANY 10	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 11	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 4 UG (HAFTUNGSBESCHR ANKT)	Finanční společnost	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	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
Norsko			
	AYVENS NORGE AS (ex-LEASEPLAN NORGE AS)	Specializované financování	100
	NF FLEET AS	Specializované financování	80
Nová Kaledonie			
	CREDICAL	Specializované financování	98,05
	SOCALFI	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE CALEDONIENNE DE BANQUE	Banka	90,09
Ostrov Guernsey			
	CDS INTERNATIONAL LIMITED	Služby	100
	HAMBROS (GUERNSEY NOMINEES) LTD	Služby	100
	KLEINWORT BENSON INTERNATIONAL TRUSTEES LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GUERNSEY BRANCH	Banka	100
Ostrov Jersey			
	ELMFORD LIMITED	Služby	100
	HANOM I LIMITED	Finanční společnost	100
	J D CORPORATE SERVICES LIMITED	Služby	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	SG KLEINWORT HAMBROS (CI) LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED, JERSEY BRANCH	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS CORPORATE SERVICES (CI) LIMITED	Řízení portfolia	100
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (CI) LIMITED	Finanční společnost	100
	SGKH TRUSTEES (CI) LIMITED	Služby	100
Ostrov Man			
	KBBIOM LIMITED	Banka	100
Peru			
	ALD AUTOMOTIVE PERU S.A.C.	Specializované financování	100
Pobřeží slonoviny			
	SOCIETE GENERALE AFRICAN BUSINESS SERVICES ABIDJAN	Služby	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE	Banka	73,25
Polsko			
	AYVENS FINANCIAL SERVICES POLAND SPOLKA Z OGRANICZONA ODPOWIEDZIALNOSCIA (ex-ALD AUTOMOTIVE POLSKA SP Z O.O.)	Specializované financování	100
	AYVENS POLAND SP.Z O.O. (ex-LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT (POLSKA) SP.Z O.O.)	Specializované financování	100
	BSG FRANCE SA POLISH BRANCH	Finanční společnost	100
	FLEET ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES SP Z O.O.	Makléř	100
	SG EQUIPMENT LEASING POLSKA SP Z.O.O.	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE S.A. ODDZIAL W POLSCE	Banka	100
	SOGECAP SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	Pojišťovna	100
	SOGESSUR SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	Pojišťovna	100
Portugalsko			
	FLEET COVER-SOCIEDADE MEDIACAO DE SEGUROS, LDA	Makléř	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024
Rakousko	LEASEPLAN PORTUGAL COMERCIO E ALUGUER DE AUTOMOVEIS E EQUIPAMENTOS LDA. (ex-LEASEPLAN PORTUGAL COMERCIO E ALUGUER DE AUTOMÓVEIS E EQUIPAMENTOS UNIPESSOAL LDA.)	Specializované financování	100
	ALD AUTOMOTIVE FUHRPARKMANAGE MENT UND LEASING GMBH	Specializované financování	100
	FLOTTENMANAGEMENT GMBH	Specializované financování	49
	LEASEPLAN OSTERREICH FUHRPARKMANAGEMENT GMBH	Specializované financování	100
	SG VIENNE	Banka	100
Rovníková Guinea	SOCIETE GENERALE DE BANQUES EN GUINEE EQUATORIALE	Banka	57,23
Rumunsko	ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES S.R.L.	Specializované financování	100
	ALD AUTOMOTIVE SRL	Specializované financování	100
	AYVENS SERVICE CENTER S.R.L. (ex-LEASEPLAN SERVICE CENTER S.R.L.)	Specializované financování	100
	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA	Banka	60,17
	BRD ASSET MANAGEMENT SAI SA	Řízení portfolia	100
	BRD FINANCE S.A. (ex-BRD FINANCE IFN S.A.)	Finanční společnost	100
	BRD SOGELEASE IFN S.A.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN ROMANIA S.R.L.	Specializované financování	100
	S.C. ROGARIU IMOBILIARE S.R.L.	Nemovitosti a financování nemovitostí	75
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE ROMANIA	Služby	100
	SOGEPROM ROMANIA SRL	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGESSUR S.A PARIS - SUCURSALA BUCURESTI	Pojišťovna	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024
Ruská Federace	LEASEPLAN RUS LLC	Specializované financování	0
Řecko	ALD AUTOMOTIVE S.A. LEASE OF CARS	Specializované financování	0
	LEASEPLAN HELLAS COMMERCIAL VEHICLE LEASING AND FLEET MANAGEMENT SERVICES SINGLE-MEMBER SOCIETE ANON	Specializované financování	100
Saúdská Arábie			
	SOCIETE GENERALE SAUDI ARABIA JSC	Banka	100
Senegal			
	SOCIETE GENERALE SENEGAL	Banka	64,87
Singapur			
	SANFORD C. BERNSTEIN (SINGAPORE) PRIVATE LIMITED	Finanční společnost	100
	SG MARKETS (SEA) PTE. LTD.	Makléř	100
	SG SECURITIES (SINGAPORE) PTE. LTD.	Makléř	100
	SG SINGAPOUR	Banka	100
	SG TRUST (ASIA) LTD	Finanční společnost	100
Slovensko			
	ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA S.R.O.	Specializované financování	100
	ESSOX FINANCE S.R.O	Specializované financování	100
	INSURANCEPLAN S.R.O.	Specializované financování	100
	KOMERČNÍ BANKA, a. s. pobočka zahraničnej banky	Banka	100
	LEASEPLAN SLOVAKIA S.R.O.	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O. ORGANIZACNA ZLOZKA (SLOVAK RUPUBLIC BRANCH)	Specializované financování	100
Slovinsko			
	AYVENS SLOVENIJA D.O.O. (ex-ALD AUTOMOTIVE OPERATIONAL LEASING DOO)	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
Spojené arabské emiráty			
	BERNSTEIN AUTONOMOUS LLP (DUBAI BRANCH)	Banka	100
	LEASEPLAN EMIRATES FLEET MANAGEMENT - LEASEPLAN EMIRATES LLC, UAE	Specializované financování	49
	SOCIETE GENERALE, DIFC BRANCH	Banka	100
Spojené království			
	ACR	Finanční společnost	100
	ALD AUTOMOTIVE GROUP LIMITED	Specializované financování	100
	ALD AUTOMOTIVE LIMITED	Specializované financování	100
	AUTOMOTIVE LEASING LIMITED	Specializované financování	100
	BERNSTEIN AUTONOMOUS LLP	Finanční společnost	100
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
	BUMPER UK 2019-1 FINANCE PLC	Finanční společnost	100
	BUMPER UK 2021-1 FINANCE PLC	Finanční společnost	100
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS UK	Specializované financování	100
	DIAL CONTRACTS LIMITED	Specializované financování	100
	DIAL VEHICLE MANAGEMENT SERVICES LTD	Specializované financování	99,6
	EURO INSURANCES DAC TRADING AS LEASEPLAN INSURANCE	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
	INTERNAL FLEET PURCHASING LIMITED	Specializované financování	100
	INULA HOLDING UK LIMITED	Specializované financování	100
	JWB LEASING LIMITED PARTNERSHIP	Finanční společnost	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	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
	LEASEPLAN UK LIMITED	Specializované financování	100
	PAYXPERT SERVICES LTD	Finanční společnost	80
	RED & BLACK AUTO LEASE UK 1 PLC	Specializované financování	100
	ROBERT BENSON, LONSDALE & CO. (CANADA) LIMITED	Banka	100
	SANFORD C. BERNSTEIN (AUTONOMOUS UK) 1 LIMITED	Finanční společnost	100
	SANFORD C. BERNSTEIN (CREST NOMINEES) LIMITED	Finanční společnost	100
	SANFORD C. BERNSTEIN HOLDINGS LIMITED	Finanční společnost	51
	SANFORD C. BERNSTEIN LIMITED	Finanční společnost	100
	SG (MARITIME) LEASING LIMITED	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE (DECEMBER) LIMITED	Specializované financování	100
	SG FINANCIAL SERVICES LIMITED	Finanční společnost	0
	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 NOMINEES LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (UK) LIMITED	Banka	100
	SG LEASING (ASSETS) 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

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	SG LEASING (USD) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING IX	Specializované financování	100
	SG TITANIUM LIMITED	Specializované financování	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
	SOCIETE GENERALE, LONDON BRANCH (ex-SG LONDRES)	Specializované financování	100
	STRABUL NOMINEES LIMITED	Finanční společnost	100
	TYNEVOR B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	0
Spojené státy americké			
	AEGIS HOLDINGS (ONSHORE) INC.	Finanční společnost	100
	BERNSTEIN NORTH AMERICA HOLDINGS LLC	Finanční společnost	100
	HAUSSMANN 1864 CAPITAL MANAGEMENT LLC	Finanční společnost	100
	SG AMERICAS EQUITIES CORP.	Finanční společnost	100
	SG AMERICAS OPERATIONAL SERVICES, LLC	Služby	100
	SG AMERICAS SECURITIES HOLDINGS, LLC	Banka	100
	SG AMERICAS SECURITIES, LLC	Makléř	100
	SG AMERICAS, INC.	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE USA CORP.	Specializované financování	100
	SG MORTGAGE FINANCE CORP.	Finanční společnost	100
	SG MORTGAGE SECURITIES, LLC	Řízení portfolia	100
	SG STRUCTURED PRODUCTS, INC	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE (NEW YORK)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE FINANCIAL CORPORATION	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE INVESTMENT CORPORATION	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE LIQUIDITY FUNDING, LLC	Finanční společnost	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
Srbsko			
	AYVENS D.O.O BEOGRAD (ex-ALD AUTOMOTIVE D.O.O BEOGRAD)	Specializované financování	100
Španělsko			
	AYVENS SPAIN MOBILITY SOLUTIONS S.A.U. (ex-ALD AUTOMOTIVE S.A.U)	Specializované financování	100
	ALTURA MARKETS, SOCIEDAD DE VALORES, SA	Makléř	50
	BSG FRANCE SA SPANISH BRANCH	Makléř	100
	GARANTHIA PLAN S.L.U. (ex-GARANTHIA PLAN S.L.)	Makléř	100
		Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	GENEFIM SUCURSAL EN ESPANA		100
	LEASE PLAN SERVICIOS S.A.U.	Specializované financování	100
	PAYXPERT SPAIN	Finanční společnost	100
	PIRAMBU S.L.	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A. (ex-SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.U)	Specializované financování	100
	SOCGEN FINANCIACIONES IBERIA, S.L.	Banka	100
	SOCGEN INVERSIONES FINANCIERAS S.L.	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SUCCURSAL EN ESPANA	Banka	100
		Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SODEPROM		100
	SOLUCIONES DE RENTING Y MOVILIDAD, S.L. (SOCIEDAD UNIPERSONAL)	Specializované financování	100
Švédsko			
	ALD AUTOMOTIVE AB	Specializované financování	100
	BSG FRANCE SA SWEDEN BRANCH	Finanční společnost	100
	CLAIMS MANAGEMENT SVERIGE AB	Specializované financování	100
	LEASEPLAN SVERIGE AB	Specializované financování	100
	NF FLEET AB	Specializované financování	80
	SOCIETE GENERALE SA BANKFILIAL SVERIGE	Banka	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024
Švýcarsko			
	ALD AUTOMOTIVE AG	Specializované financování	100
	ALL-IN A.G.	Specializované financování	0
	LEASEPLAN (SCHWEIZ) A.G.	Specializované financování	100
	SANFORD C. BERNSTEIN (SCHWEIZ) GMBH	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE SCHWEIZ AG	Specializované financování	100
	SG ZURICH	Banka	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (SUISSE) S.A.	Banka	100
Thajsko			
	SOCIETE GENERALE (THAILAND) LIMITED (ex-SOCIETE GENERALE SECURITIES (THAILAND) LTD.)	Makléř	0
Tchaj-wan			
	SG SECURITIES (HONG KONG) LIMITED TAIPEI BRANCH	Makléř	100
	SG TAIPEI	Banka	100
Togo			
	SOCIETE GENERALE TOGO	Banka	100
Tunisko			
	UNION INTERNATIONALE DE BANQUES	Banka	52,34
Turecko			
	ALD AUTOMOTIVE TURIZM TICARET ANONIM SIRKETI	Specializované financování	0
	LEASEPLAN OTOMOTIV SERVIS VE TICARET A.S.	Specializované financování	100
	SG ISTANBUL	Banka	100
Ukrajina			
	AYVENS UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY (ex-ALD AUTOMOTIVE UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY)	Specializované financování	100

Pozn.: Po určité období 2024 byly společnosti s % podílem součástí koncernu, ale ke konci sledovaného období je jejich podíl již nulový.

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada v průběhu roku 2024 zabezpečovala úkoly, které jí náleží ze zákona a stanov Banky. Dohlížela, jak představenstvo vykonává svou působnost, kontrolovala účetní evidenci a jinou finanční evidenci Komerční banky, a.s., zjišťovala efektivnost řídicího a kontrolního systému, kterou pravidelně vyhodnocovala.

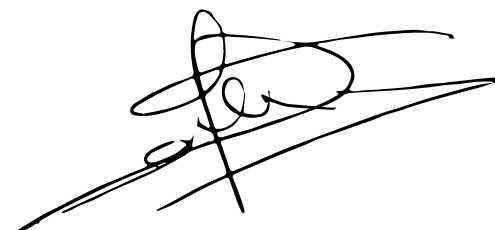
Dozorčí rada po přezkoumání individuální i konsolidované účetní závěrky Banky za období od 1. ledna do 31. prosince 2024 konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank. Účetní záznamy a evidence zobrazují 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 tak, jak je navrhuje představenstvo Banky.

Dozorčí rada přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami v roce 2024 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 2024 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 6. března 2025

Za dozorčí radu Komerční banky, a.s.:



Delphine Garcin-Meunier

předsedkyně

Prohlášení vedení společnosti

Podle našeho nejlepšího vědomí individuální i konsolidovaná účetní závěrka za období od 1. ledna do 31. prosince 2024, vypracovaná v souladu s platným souborem účetních standardů, podává věrný a poctivý obraz o majetku, závazcích, finanční situaci a výsledku hospodaření Banky a jednotek zahrnutých do konsolidace jako celku a výroční finanční zpráva podle zákona upravujícího účetnictví obsahuje věrný přehled vývoje, výsledků a postavení Banky a jednotek zahrnutých do konsolidace jako celku v roce 2024 spolu s popisem hlavních rizik a nejistot, kterým čelí. Dále prohlašujeme, že Prohlášení o udržitelnosti je vyhotovené v souladu se standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti přijatými Evropskou komisí a požadavky stanovenými na základě čl. 8 odst. 4 nařízení o taxonomii.

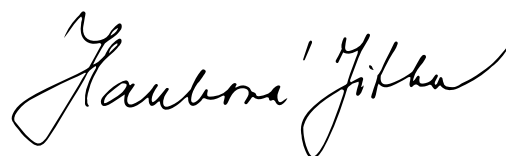
Praha, 17. března 2025

Jménem představenstva podepsali:



Jan Juchelka

předseda představenstva a generální ředitel



Jitka Haubová

členka představenstva

Zpráva nezávislého auditora





KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Tento dokument představuje nepodepsanou kopii zprávy nezávislého auditora, kterou jsme dne 17. března 2025 vydali ke statutární individuální a konsolidované účetní závěrce obsažené ve výroční finanční zprávě společnosti Komerční banka, a.s. připravené v souladu 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 jednoho elektronického formátu pro podávání zpráv („nařízení o ESEF“), která se vztahují k účetním závěrkám. Příložená výroční finanční zpráva není vyhotovena v souladu s nařízením o ESEF, a proto nepředstavuje statutární výroční finanční zprávu a stejně jako tato kopie zprávy auditora tak není právně závazným dokumentem. Kontrolu souladu mezi příloženou výroční finanční zprávou a statutární a právně závaznou výroční finanční zprávou vyhotovenou v souladu s nařízením o ESEF jsme neprováděli, a proto se k příložené neoficiální výroční finanční zprávě nevyjadřujeme.“

Zpráva nezávislého auditora

pro akcionáře společnosti Komerční banka, a.s.

Zpráva o auditu konsolidované účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit příložené konsolidované účetní závěrky společnosti Komerční banka, a.s. („Společnost“ nebo „Banka“) a jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2024, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty a konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2024 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách a dalších vysvětlujících informací. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru příložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční situace Skupiny k 31. prosinci 2024 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2024 v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Skupině 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 účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu konsolidované účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto konsolidovanou závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

K 31. prosinci 2024 činily opravné položky k pohledávkám za klienty 12 272 mil. Kč (k 31. prosinci 2023 – 12 106 mil. Kč). K 31. prosinci 2024 činila hrubá hodnota pohledávek za klienty 865 294 mil. Kč (k 31. prosinci 2023 – 845 648 mil. Kč). Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy v konsolidované účetní závěrce: bod 3 (Základní účetní pravidla), bod 13 (Náklady na riziko), bod 22 (Finanční aktiva v naběhlé hodnotě) a bod 43 (Informace o řízení rizik a finančních instrumentech).

Popis hlavních záležitostí auditu

Vedení používá významný úsudek a komplexní předpoklady při stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát (dále jen “očekávané úvěrové ztráty” či „ECL“) z pohledávek za klienty (společně dále jen “úvěry”). Máme za to, že tato oblast je spojena se značným rizikem významné (materiální) věcné nesprávnosti, které v kontextu vyšší nejistoty odhadu vyplývající ze současné ekonomické situace vyžadovalo v rámci auditu zvýšenou pozornost. Z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu.

Za účelem odhadu opravných položek jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jednoho ze tří stupňů v souladu s požadavky standardu IFRS 9 *Finanční nástroje*. Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné expozice, přičemž stupeň 2 představuje expozice s významným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. Ve stupni 3 jsou nevýkonné tj. úvěrově znehodnocené úvěry.

Opravné položky se u výkonných expozic stanovují modelovacími technikami, které odrážejí dostupné zkušenosti, informace zaměřené na výhled do budoucna a manažerský úsudek. Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro posouzení výkonných expozic zahrnují:

- definici selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR);
- pravděpodobnost selhání (PD) odhadnutou statistickými modely, které vycházejí z historických dat a informací zaměřených na výhled do budoucna (FLI) na základě makroekonomických scénářů;
- expozici při selhání (EAD) odhadnutou statistickými modely na základě smluvních peněžních toků a smluvní splatnosti;
- ztrátu při selhání (LGD) odhadnutou statistickými modely na základě historických dat z procesu vymáhání a informací zaměřených na výhled do budoucna (FLI) na základě makroekonomických scénářů;
- úpravy modelů vedením.

Opravné položky se určí buď:

- individuálně v případě významných nevýkonných expozic (stupeň 3); nebo
- pomocí statistických modelů pro výkonné úvěry (stupně 1 a 2) a individuálně nevýznamné nevýkonné expozice (stupeň 3).

Opravné položky k úvěrům ve stupni 3 jsou stanoveny jednotlivě diskontováním pravděpodobnostně vážených scénářů odhadovaných budoucích peněžních toků od dlužníka. Klíčovými úsudky a předpoklady jsou v tomto ohledu úsudky a předpoklady týkající se odhadované výše a načasování



budoucích peněžních splátek včetně čisté realizovatelné hodnoty podkladového zajištění.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

S podporou vlastních specialistů na úvěrové riziko, oceňování a informační technologie jsme mimo jiné provedli níže uvedené auditorské postupy:

Kriticky jsme posoudili metody Skupiny ohledně účtování o úvěrech a procesy související s odhadováním ECL. V rámci tohoto postupu jsme posoudili proces identifikace indikátorů selhání, SICR a zařazování úvěrů do konkrétních stupňů. Prověřili jsme také metody a modely ECL Skupiny a posoudili jsme jejich soulad s příslušnými požadavky standardů účetního výkaznictví.

Testovali jsme prostředí pro kontrolu IT z hlediska bezpečnosti a přístupu a rovněž jsme testovali návrh, implementaci a provozní účinnost IT kontrol a manuálních kontrol nad rozpoznáním a včasným zohledněním SICR a znehodnocení úvěru. Testované kontroly zahrnovaly kromě jiného kontroly nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry, párování splátek úvěrů s předepsanými splátkami a manažerské kontroly nad výpočtem ECL.

Posoudili jsme, zda v rámci zařazování úvěrů do konkrétních stupňů a stanovování ECL Skupina odpovídajícím způsobem zvažila dopady narušení trhu v důsledku současné ekonomické situace.

Obdrželi jsme relevantní informace zaměřené na výhled do budoucna a makroekonomické projekce, které Skupina využívá při svém posuzování ECL a úprav modelů. Informace jsme nezávisle posoudili na základě podpůrného dotazování vedení a kontrolou veřejně dostupných informací.

Prostřednictvím zhodnocení zpětného testování historických údajů o selhání a s ohledem na historické ztráty z těchto selhání a posouzení případných potřebných korekcí zohledňujících očekávané změny okolností jsme vyhodnotili parametry LGD a PD. Posoudili jsme parametr EAD přezkoumáním zpětného testování odhadovaného parametru EAD s pozorovaným parametrem EAD.

Na vzorku jsme posoudili metody a modely oceňování, které znalci v oblasti oceňování pověřeni Skupinou, použili při odhadování čistých realizovatelných hodnot z úvěrových zajištění. Rovněž jsme nezávisle posoudili zkušenosti, schopnosti a objektivitu těchto znalců.

Kontrolou příslušných dokumentů k úvěrům a dotazováním zaměstnanců odpovědných za úvěrová rizika jsme na vzorku úvěrů ve stupni 1 a 2:

- určili, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika či zda je úvěr úvěrově znehodnocený,
- zkontrolovali další charakteristiky vybraných úvěrů relevantní pro výpočet ECL.

Na vzorku úvěrů ve stupni 3 jsme vyhodnotili scénáře odhadovaných peněžních toků a jejich pravděpodobnosti. V rámci tohoto postupu jsme se zaměřili na klíčové předpoklady, jako je realizovatelná hodnota podkladového zajištění, kterou jsme odsouhlasili na ocenění znalců pro oblast oceňování pověřenými Skupinou, případně na jiné podklady, pokud bylo zajištění v procesu vymáhání pohledávek méně relevantní.

Prověřili jsme, zda údaje ohledně znehodnocení u úvěrů a úvěrového rizika, které Skupina zveřejňuje ve své konsolidované účetní závěrce, obsahují příslušné kvantitativní a kvalitativní údaje dle požadavků příslušného rámce účetního výkaznictví.



Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční finanční zprávě (dále „výroční zpráva“) mimo individuální a konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace s výjimkou prohlášení o udržitelnosti byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace s výjimkou prohlášení o udržitelnosti 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, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s konsolidovanou účetní závěrkou a
- ostatní informace s výjimkou prohlášení o udržitelnosti byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Skupině, 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 statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení konsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování konsolidované účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Skupina schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze konsolidované účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Skupiny nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá výbor pro audit.



Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

Nášim cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná 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 konsolidované účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat 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 účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované 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 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 metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny 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 účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Naplánovat a provést skupinový audit tak, abychom získali dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních údajích účetních nebo organizačních jednotek zahrnutých do Skupiny, které budou základem při utvoření si názoru na účetní závěrku skupiny. Zodpovídáme za řízení auditorských prací prováděných pro účely skupinového auditu, za dohled nad nimi a za jejich kontrolu. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením 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 osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je 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 osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu konsolidované 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 o auditu individuální účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky společnosti Komerční banka, a.s. (dále také „Společnost“ nebo „Banka“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2024, individuálního výkazu zisku a ztráty a individuálního výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2024 a přílohy této individuální účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách a dalších vysvětlujících informací. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této individuální účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz nekonsolidované finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2024 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2024 v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na 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 účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

K 31. prosinci 2024 činily opravné položky k pohledávkám za klienty 9 747 mil. Kč (k 31. prosinci 2023 – 9 713 mil. Kč). K 31. prosinci 2024 činila hrubá hodnota pohledávek za klienty 738 662 mil. Kč (k 31. prosinci 2023 – 724 032 mil. Kč). Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy v individuální účetní závěrce: bod 3 (Základní účetní pravidla), bod 13 (Náklady na riziko), bod 22 (Finanční aktiva v naběhlé hodnotě) a bod 42 (Informace o řízení rizik a finančních instrumentech).

Popis hlavní záležitosti auditu

Vedení používá významný úsudek a komplexní předpoklady při stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát (dále jen “očekávané úvěrové ztráty” či „ECL“) z pohledávek za klienty (společně dále jen “úvěry”). Máme za to, že tato oblast je spojena se značným rizikem významné (materiální) věcné nesprávnosti, které v kontextu vyšší nejistoty odhadu vyplývající ze současné ekonomické situace vyžadovalo v rámci auditu zvýšenou pozornost. Z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu.

Za účelem odhadu opravných položek jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jednoho ze tří stupňů v souladu s požadavky standardu IFRS 9 *Finanční nástroje*. Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné expozice, přičemž stupeň 2 představuje expozice s významným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. Ve stupni 3 jsou nevýkonné tj. úvěrově znehodnocené úvěry.

Opravné položky se u výkonných expozic stanovují modelovacími technikami, které odrážejí dostupné zkušenosti, informace zaměřené na výhled do budoucna a manažerský úsudek. Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro posouzení výkonných expozic zahrnují:

- definici selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR);
- pravděpodobnost selhání (PD) odhadnutou statistickými modely, které vycházejí z historických dat a informací zaměřených na výhled do budoucna (FLI) na základě makroekonomických scénářů;
- expozici při selhání (EAD) odhadnutou statistickými modely na základě smluvních peněžních toků a smluvní splatnosti;
- ztrátu při selhání (LGD) odhadnutou statistickými modely na základě historických dat z procesu vymáhání a informací zaměřených na výhled do budoucna (FLI) na základě makroekonomických scénářů;
- úpravy modelů vedením.

Opravné položky se určí buď:

- individuálně v případě významných nevýkonných expozic (stupeň 3); nebo
- pomocí statistických modelů pro výkonné úvěry (stupně 1 a 2) a individuálně nevýznamné nevýkonné expozice (stupeň 3).

Opravné položky k úvěrům ve stupni 3 jsou stanoveny jednotlivě diskontováním pravděpodobnostně vážených scénářů odhadovaných budoucích peněžních toků od dlužníka. Klíčovými úsudky a předpoklady jsou v tomto ohledu úsudky a předpoklady týkající se odhadované výše a načasování budoucích peněžních splátek včetně čisté realizovatelné hodnoty podkladového zajištění.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

S podporou vlastních specialistů na úvěrové riziko, oceňování a informační technologie jsme mimo jiné provedli níže uvedené auditorské postupy:

Kriticky jsme posoudili metody Banky ohledně účtování o úvěrech a procesy související s odhadováním ECL. V rámci tohoto postupu jsme posoudili proces identifikace indikátorů selhání, SICR a zařazování úvěrů do konkrétních stupňů. Prověřili jsme také metody a modely ECL Banky a posoudili jsme jejich soulad s příslušnými požadavky standardů účetního výkaznictví.

Testovali jsme prostředí pro kontrolu IT z hlediska bezpečnosti a přístupu a rovněž jsme testovali návrh, implementaci a provozní účinnost IT kontrol a manuálních kontrol nad rozpoznáním a včasným zohledněním SICR a znehodnocení úvěru. Testované kontroly zahrnovaly kromě jiného kontroly nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry, párování splátek úvěrů s předepsanými splátkami a manažerské kontroly nad výpočtem ECL.

Posoudili jsme, zda v rámci zařazování úvěrů do konkrétních stupňů a stanovování ECL Banka odpovídajícím způsobem zvažila dopady narušení trhu v důsledku současné ekonomické situace.

Obdrželi jsme relevantní informace zaměřené na výhled do budoucna a makroekonomické projekce, které Banka využívá při svém posuzování ECL a úprav modelů. Informace jsme nezávisle posoudili na základě podpůrného dotazování vedení a kontrolou veřejně dostupných informací.

Prostřednictvím zhodnocení zpětného testování historických údajů o selhání a s ohledem na historické ztráty z těchto selhání a posouzení případných potřebných korekcí zohledňujících očekávané změny okolností jsme vyhodnotili parametry LGD a PD. Posoudili jsme parametr EAD přezkoumáním zpětného testování odhadovaného parametru EAD s pozorovaným parametrem EAD.

Na vzorku jsme posoudili metody a modely oceňování, které znalci v oblasti oceňování pověření Bankou, použili při odhadování čistých realizovatelných hodnot z úvěrových zajištění. Rovněž jsme nezávisle posoudili zkušenosti, schopnosti a objektivitu těchto znalců.

Kontrolou příslušných dokumentů k úvěrům a dotazováním zaměstnanců odpovědných za úvěrová rizika jsme na vzorku úvěrů ve stupni 1 a 2:

- určili, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika či zda je úvěr úvěrově znehodnocený,
- zkontrolovali další charakteristiky vybraných úvěrů relevantní pro výpočet ECL.

Na vzorku úvěrů ve stupni 3 jsme vyhodnotili scénáře odhadovaných peněžních toků a jejich pravděpodobnosti. V rámci tohoto postupu jsme se zaměřili na klíčové předpoklady, jako je realizovatelná hodnota podkladového zajištění, kterou jsme odsouhlasili na ocenění znalců pro oblast oceňování pověřenými Bankou, případně na jiné podklady, pokud bylo zajištění v procesu vymáhání pohledávek méně relevantní.

Prověřili jsme, zda údaje ohledně znehodnocení u úvěrů a úvěrového rizika, které Banka zveřejňuje ve své individuální účetní závěrce, obsahují příslušné kvantitativní a kvalitativní údaje dle požadavků příslušného rámce účetního výkaznictví.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční finanční zprávě (dále „výroční zpráva“) mimo individuální a konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k individuální účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem individuální účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s individuální účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace s výjimkou prohlášení o udržitelnosti byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace s výjimkou prohlášení o udržitelnosti splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v individuální účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s individuální účetní závěrkou a

- ostatní informace s výjimkou prohlášení o udržitelnosti byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o 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 statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že 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 vznikat 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 účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti 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 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 metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost 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



- účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
 - Naplánovat a provést skupinový audit tak, abychom získali dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních údajích účetních nebo organizačních jednotek zahrnutých do skupiny, které budou základem při utvoření si názoru na účetní závěrku. Zodpovídáme za řízení auditorských prací prováděných pro účely skupinového auditu, za dohled nad nimi a za jejich kontrolu. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

Naši povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením 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.

Naši povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je 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 osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu 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 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 Skupiny a Společnosti nás dne 24. dubna 2024 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny a Společnosti jsme nepřetržitě jeden rok.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k individuální a konsolidované účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 6. března 2025 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.

Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze individuální a konsolidované účetní závěrky nebo výroční zprávě.



Zpráva o souladu s nařízením o ESEF

Provedli jsme zakázku poskytující přiměřenou jistotu, jejímž předmětem bylo ověření souladu účetních závěrek obsažených ve výroční 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 účetním závěrkám.

Odpovědnost statutárního orgánu

- Za vypracování účetních závěrek v souladu s nařízením o ESEF je odpovědný statutární orgán Společnosti. Statutární orgán 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 zprávě v platném formátu XHTML a
 - výběr a použití značek XBRL podle požadavků nařízení o ESEF.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vyjádřit na základě získaných důkazních informací názor na to, zda účetní závěrky obsažené ve výroční 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 požadavky nařízení 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 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 nařízením 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 a Skupiny za rok končící 31. prosincem 2024 obsažené ve výroční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

Jiné skutečnosti

Vzhledem k možným technickým omezením nástrojů tvorby konsolidované účetní závěrky v souladu s požadavky nařízení o ESEF je možné, že obsah některých blokových značek (tagů) ve strojově čitelném formátu přílohy v této konsolidované účetní závěrce nebude možné reprodukovat ve stejné podobě jako v okem čitelné formě auditované konsolidované účetní závěrky.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Ondřej Fikrle je statutárním auditorem odpovědným za audit individuální a konsolidované účetní závěrky společnosti Komerční banka, a.s. k 31. prosinci 2024, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 17. března 2025

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Nepodepsaná kopie

Ing. Ondřej Fikrle
Partner
Evidenční číslo 2525

© 2025

Komerční banka, a.s.

Vytvořeno pomocí ns.publish, produkem společnosti
Multimedia Solutions AG, Zürich

www.kb.cz
