

Konsolidovaná výroční zpráva 2021



Komerční banka, a.s.

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

Tento dokument je přepisem Konsolidované výroční zprávy Komerční banky, a.s. za rok 2021, mimo to, že neobsahuje strojově čitelné značky v jazyce XBRL.
Oficiální Konsolidovaná výroční zpráva KB za rok 2021 byla vyhotovena a publikována v souladu s platnou regulací v Jednotném evropském elektronickém formátu (ESEF),
a je k dispozici na <https://www.kb.cz/cs/o-bance/pro-investory/vykazy-a-vysledky/vyrocní-a-pololetní-zpravy>

Úvěry klientům

(Skupina KB, hrubý objem, mld. Kč)*

2020	691,4
2021	738,9

738,9 mld. Kč +6,9 %

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

Vklady klientů

(Skupina KB, mld. Kč)*

2020	893,0
2021	948,6

948,6 mld. Kč +6,2 %

* S vyloučením repo operací s klienty.

Čistý zisk náležející akcionářům KB

(Skupina KB, mld. Kč)

2020	8,2
2021	12,7

12,7 mld. Kč +56,0 %

Počet klientů

(Banka)

2020	1 641 000
2021	1 625 000

1 625 000 klientů -1,0 %

VÝROČNÍ
ZPRÁVA
2021

Komerční banka, a.s.

I Přehled vybraných ukazatelů za období 2017–2021

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS)

Konsolidované údaje (mil. Kč)	2021	2020	2019	2018 po úpravě ¹⁾	2017 po úpravě ²⁾
Finanční výsledky					
Čisté provozní výnosy	31 346	29 664	32 573	32 203	31 060
z toho: čisté úrokové výnosy	21 795	21 360	23 591	22 704	20 985
z toho: čistý výnos z poplatků a provizí	5 711	5 210	5 983	6 025	6 284
z toho: čistý zisk z finančních operací	3 630	2 884	2 804	3 209	3 576
Provozní náklady	-15 099	-14 995	-14 932	-14 635	-14 510
Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti	12 727	8 156	14 901	14 846	14 930
Čistý zisk na akcii (Kč)	67,39	43,19	78,90	78,61	79,05
Rozvaha					
Bilanční suma	1 244 353	1 167 131	1 077 334	1 059 932	1 001 652
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	724 587	679 956	647 259	624 954	593 639
Závazky vůči klientům	956 929	906 217	821 507	812 451	762 043
Vlastní kapitál celkem ³⁾	123 509	113 816	105 540	99 931	94 450
Poměrové ukazatele (%)⁴⁾					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) ⁵⁾	10,73	7,44	14,50	15,28	15,07
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) ⁵⁾	1,06	0,73	1,39	1,44	1,55
Čistá úroková marže ⁵⁾	1,93	2,03	2,03	2,33	2,33
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	48,17	50,55	45,84	45,45	46,72
Kapitál⁶⁾					
Kapitálová přiměřenost (%)	21,31	22,34	19,72	18,48	18,63
Přiměřenost Tier 1 (%)	20,87	21,73	19,14	17,91	18,02
Tier 1	101 072	97 906	84 062	80 788	76 525
Tier 2	2 136	2 784	2 546	2 578	2 560
Regulační kapitál	103 209	100 690	86 608	83 366	79 084
Celková rizikově vážená aktiva	484 372	450 628	439 237	451 052	424 566
Ostatní údaje					
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	7 687	8 061	8 167	8 413	8 492

Poznámky:

- Komerční banka reklasifikovala k 1. lednu 2019 poplatky za rezervaci finančních prostředků (poplatek za rezervaci zdrojů) z čistého výnosu z poplatků a provizí do čistého úrokového výnosu. Data za rok 2018 byla přepočtena.
 - Srovnatelné údaje za rok 2017 byly upraveny v souladu s vykazováním roku 2018 a reklasifikovány v konsolidované účetní závěrce. Rozvahové položky byly upraveny o dopad zavedení IFRS 9 k 1. lednu 2018.
 - Bez Nekomolního podílu.
 - Podle metodiky Komerční banky.
 - Poměrové ukazatele za roky 2018–2021 jsou vypočteny z údajů podle IFRS 9, ukazatele za rok 2017 jsou vypočteny na základě údajů podle IAS 39.
 - Podle metodiky Basilej III.
- Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů poskytuje příslušná kapitola této výroční zprávy.

Ratingové hodnocení (ke konci února 2022) ¹⁾	Krátkodobé	Dlouhodobé
Standard & Poor's	A-1	A
Moody's	Prime-1	A1
Fitch	F1	A

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

Nekonsolidované údaje (mil. Kč)	2021	2020	2019	2018 po úpravě ¹⁾	2017 po úpravě ²⁾
Finanční výsledky					
Celkové provozní výnosy	28 996	26 288	30 599	30 707	29 216
z toho: čisté úrokové výnosy	19 100	18 611	20 550	19 694	17 756
z toho: čisté poplatky a provize	4 924	4 536	5 313	5 390	5 702
z toho: čistý zisk z finančních operací	3 629	2 878	2 802	3 181	3 570
Provozní náklady celkem	-13 581	-13 573	-13 428	-13 155	-13 058
Čistý zisk	12 353	6 929	14 816	15 238	14 914
Rozvaha					
Bilanční suma	1 169 147	1 093 508	1 011 519	1 001 504	944 230
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	622 178	589 741	567 805	553 888	531 085
Závazky vůči klientům	899 654	849 029	762 157	755 039	702 053
Vlastní kapitál celkem	115 418	105 196	98 218	92 721	87 004
Poměrové ukazatele (%)³⁾					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) ⁴⁾	11,20	6,81	15,52	16,96	16,42
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) ⁴⁾	1,09	0,66	1,47	1,57	1,64
Čistá úroková marže ⁴⁾	1,83	1,91	2,20	2,17	2,13
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	46,84	51,63	43,88	42,84	44,69
Kapitál⁵⁾					
Kapitálová přiměřenost (%)	23,02	23,82	21,10	19,60	19,41
Ukazatel Tier 1 (%)	22,50	23,13	20,46	18,97	18,75
Tier 1	97 182	93 360	80 982	77 769	72 622
Tier 2	2 236	2 775	2 546	2 578	2 560
Regulatorní kapitál	99 419	96 135	83 528	80 347	75 181
Celková rizikově vážená aktiva	431 973	403 622	395 828	409 958	387 330
Ostatní údaje					
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	6 736	7 104	7 210	7 458	7 551
Počet obchodních míst ⁶⁾	243	243	343	365	387
Počet klientů (tisíce)	1 625	1 641	1 664	1 668	1 664
Počet bankomatů	860	809	796	776	764

Poznámky:

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

²⁾ Srovnatelné údaje za rok 2017 byly upraveny v souladu s vykazováním roku 2018 a reklasifikovány v konsolidované účetní závěrce. Rozvahové položky byly upraveny o dopad zavedení IFRS 9 k 1. lednu 2018.

³⁾ Podle metodiky Komerční banky.

⁴⁾ Poměrové ukazatele za roky 2018–2021 jsou vypočteny z údajů podle IFRS 9, ukazatele za rok 2017 jsou vypočteny na základě údajů podle IAS 39.

⁵⁾ Podle metodiky Basel III.

⁶⁾ Včetně jedné pobočky na Slovensku.

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

Další informace

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

Další informace o společenské odpovědnosti a etice v Komerční bance a rovněž aktuální informace o správě společnosti se nacházejí v sekci Vše o KB (<https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb-rozcestnik>).

Podrobnosti o produktech a službách KB jsou dostupné na domovské stránce KB www.kb.cz.

Tento dokument obsahuje předpovědi týkající se cílů a strategií Skupiny Komerční banky. Předikce jsou založeny

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

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

Kontaktní údaje

Komerční banka, a.s.

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

Kontakt pro akcionáře a investory:

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

| Obsah

Profil společnosti

Historie
Hodnocení ESG
Skupina Sociétés Générale
Profil společnosti
Identifikační údaje Banky k 31. prosinci 2021

Strategie a obchodní výsledky

Zpráva představenstva
– Smysl, vize, strategie
– Principy činnosti
– Environmentální, sociální a správní (ESG) principy
– Hlavní události roku 2021
– Ekonomické a monetární prostředí v roce 2021
– Strategický plán KB Change 2025
– Vyhodnocení plnění cílů stanovených pro rok 2021
– Očekávaný vývoj a hlavní rizika pro tento vývoj v roce 2022
– Klienti Skupiny KB a jejich obsluha
Skupina Komerční banky

Správa společnosti

Akcionáři a valná hromada
Další informace podle zákona
o podnikání na kapitálovém trhu
Představenstvo
Organizační struktura Banky
Dozorčí rada

Vztahy se zaměstnanci

6	Řízení rizik	65
7	Správa rizik	65
7	Úvěrové riziko	66
7	Rizika finančních trhů	69
8	Finanční rizika	69
9	Operační riziko	70
	Riziko compliance	73
	Právní předpisy	80
	Právní riziko	81
10	Interní audit	81
10	Informace o vnitřní kontrole a přístupu k rizikům v procesu účetního výkaznictví	81
12		
14	Kapitál a likvidita	
15	Regulatorní rámec	83
17	Kapitál a rizikově vážená aktiva	83
18	Likvidita a financování	88
20		
35		
	Finanční výkonnost	
	Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS	89
42	Konsolidovaná účetní závěrka	94
43	Individuální účetní závěrka	189
	Údaje o cenných papírech společnosti	282
46	Informace o odměnách auditorům	287
46	Příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry	287
53		287
54		
	Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami a další zprávy	
58		
	Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	288
	Struktura vztahů celé skupiny SG	309
	Zpráva dozorčí rady	327
	Prohlášení vedení	327
	Zpráva nezávislého auditora	328

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

Historie

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, Investiční kapitálová společnost KB, a.s., společnosti SG Asset Management a dále 51% podíl v Komerční pojišťovně společnosti SOGECAP S.A., kde si ponechala 49% menšinový podíl. V roce 2006 pak dokončila akvizici Modré pyramidy nákupem zbývajících 60% podílů, kterým Banka získala plnou kontrolu nad třetí největší stavební spořitelnou v České republice. Dalším významným krokem v rozšiřování nabídky klientům byla v květnu 2011 akvizice 50,1% podílu ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., která je předním poskytovatelem financování zajištěného aktivy v České republice a prostřednictvím pobočky je aktivní také na Slovensku. V roce 2016 KB vytvořila obchodní alianci pro oblast akceptace plateb kreditními a debetními kartami, v rámci níž převedla podíl ve své dceřiné společnosti Cataps na společnost Worldline SA/NV. V červenci 2016 pak dceřiná společnost ESSOX dokončila převzetí 100% podílů ve společnostech financování automobilů PSA FINANCE ČESKÁ REPUBLIKA, s.r.o., a PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o. V roce 2019 Banka založila dceřinou společnost KB SmartSolutions, s.r.o., jako platformu pro snadnější vznik nových služeb pro klienty. Tato společnost nabyla podíly v několika mladých společnostech v sektoru finančních technologií (fintech). V roce 2020 založila KB spolu s Českou spořitelnou a Československou obchodní bankou společnost Bankovní identita, a.s., pro poskytování služeb elektronické identifikace a podepisování na základě digitálních identit bankovních klientů.

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

V roce 2018 Banka zahájila transformační program KB Change, který zahrnoval mj. zjednodušení řídicí a distribuční struktury a přechod důležitých centrálních funkcí na agilní metodiku práce.

Na plnou implementaci transformačních kroků tohoto plánu Komerční banka navázala v roce 2020 vyhlášením strategického programu KB Change 2025, který povede k zajištění vedoucí pozice Banky v nové éře digitálního bankovníctví.

Hodnocení ESG

Komerční banka je součástí série indexů FTSE4Good zahrnující společnosti, které vykazují dobrou praxi v oblastech životního prostředí i správy společnosti (Environmental, Social and Governance – ESG). KB je hodnocena na stupni BBB v ratingu MSCI ESG, který měří odolnost společností vůči dlouhodobým a relevantním rizikům z oblastí ESG.

Skupina Société Générale

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

Skupina SG je činná v reálné ekonomice už více než 150 let s pevným postavením v Evropě a spojením se zbytkem světa. Société Générale má více než 133 000 pracovníků v 61 zemích a každodenně podporuje 30 milionů individuálních zákazníků, podniků a institucionálních investorů po celém světě tím, že nabízí širokou škálu poradenských služeb a finančních řešení na míru. Skupina se rozvíjí ve třech vzájemně se doplňujících hlavních oblastech:

- Retailové bankovníctví ve Francii, které zahrnuje značky Société Générale, Crédit du Nord a Boursorama. Každá z těchto značek nabízí komplexní škálu vícekanálových finančních služeb s vedoucí pozicí v oblasti digitálních inovací,
- Mezinárodní retailové bankovníctví, pojištění a finanční služby podnikům - jehož součástí je i Komerční banka - s podniky v Africe, Rusku a střední a východní Evropě, a specializovaným společností s vedoucí pozicí na svých trzích,
- Globální bankovní a investorské služby, které nabízejí ceněnou expertizu, přístup v klíčových mezinárodních lokalitách a integrovaná řešení.

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

Profil společnosti

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

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

(mld. Kč)	Úvěry klientům – hrubý objem*		Závazky vůči klientům**	
	31. prosince 2021	31. prosince 2020	31. prosince 2021	31. prosince 2020
Skupina KB	738,9	691,4	948,6	893,0
KB (včetně KB Slovensko)	635,4	599,6	890,2	835,1
– Občané	289,2	271,7	354,9	322,0
– Podniky a ostatní (včetně KB Slovensko)	346,2	327,9	535,3	513,2
– Podnikatelé a malé podniky	41,3	39,8	234,9	218,9
– Podniky a municipality	116,8	110,2	196,1	190,9
– Velké podniky a ostatní (včetně KB Slovensko)	188,1	178,0	104,3	103,3
Modrá pyramida	76,0	63,9	60,9	60,8
ESSOX (včetně PSA FINANCE)	17,3	17,7	0,2	0,2
Factoring KB	11,4	8,3	0,7	0,8
SGEF	30,7	30,3	n.a.	n.a.
BASTION	2,2	2,5	n.a.	n.a.
Konsolidační a jiné úpravy	-34,2	-31,0	-3,3	-3,9

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

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

Identifikační údaje Banky k 31. prosinci 2021

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) směnárská 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, spořitelnic a úvěrových družstev, obchodníků s cennými papíry, pojišťoven, zajišťoven, finančních institucí a podniků pomocných bankovních služeb v tomto rozsahu:

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

Základní kapitál:

19 004 926 000 Kč, splaceno: 100 %

Způsob založení:

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

Odštěpný závod:

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

Zpráva představenstva

o podnikatelské činnosti a stavu majetku
Banky a Skupiny

Smysl

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

Vize

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

Pilíře strategie

Rozvoj, vstřícnost, odpovědnost.

Principy činnosti

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

- Činnosti KB jsou prováděny s ohledem na základní lidská a pracovní práva. Diskriminace ve vztahu k zaměstnancům, uchazečům o zaměstnání, stejně tak i ve vztahu ke klientům, obchodním partnerům či dodavatelům není přípustná.
- Při svých činnostech KB respektuje práva k duševnímu vlastnictví, zejména klade velký důraz na dodržování licenčních práv k softwarovým produktům.
- Při svých činnostech, a zejména při kontaktech se zástupci a zaměstnanci jiných bank a finančních institucí dodržuje KB pravidla hospodářské soutěže.
- KB dodržuje požadavky na zveřejňování informací o KB určených akcionářům a investorům na finančních trzích, jakož i veřejnosti. KB uveřejňuje informace o své současné situaci a o předpokládaném vývoji včas, dostupnou formou, v dostatečném rozsahu a vyváženě.
- KB přistupuje aktivně k plnění svých povinností v oblasti boje proti korupci, legalizaci výnosů z trestné činnosti a proti financování terorismu.
- KB respektuje soukromí klientů, obchodních partnerů a zaměstnanců. Za tímto účelem vyžaduje a používá pouze takové informace o klientech, obchodních partnerech a zaměstnancích, které jsou nutné k jejich obsluze, ke zvyšování kvality služeb KB, resp. řízení lidských zdrojů KB a k dodržování povinností stanovených právními předpisy;

- KB uplatňuje jí vybrané uznávané a osvědčené principy a postupy k naplnění požadavku řádné správy a řízení společnosti (tzv. „uznávané standardy“) a politiky Société Générale, které mateřská společnost vyžaduje uplatňovat i v dceřiných společnostech. Standardem, který KB aplikuje pro správu a řízení, je Kodex správy a řízení společnosti založený na principech OECD (Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj)¹⁾ a Zásady vnitřního řízení úvěrových institucí Evropské bankovní autority (EBA Guidelines).
- KB spolupracuje s Českou národní bankou a dalšími regulačními orgány odpovědnými za dohled nad činností KB. Poskytuje jim pravdivé, úplné, aktuální a transparentní informace o své činnosti.
- KB podporuje princip společenské zodpovědnosti. Při svých aktivitách KB dbá na minimalizaci jejich dopadu na životní prostředí a šetrně využívá přírodní zdroje a energii. KB se řídí mezinárodními úmluvami, ke kterým se přihlásila sama nebo ke kterým se přihlásila skupina SG.
- KB zachovává politicky neutrální postoje. KB nepodporuje žádnou politickou stranu ani politické hnutí prostřednictvím darů nebo jakékoli jiné formy podpory.
- KB trvale usiluje o dlouhodobou tvorbu hodnoty pro akcionáře.

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

Environmentální, sociální a správní (ESG) principy

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

Environmentální, sociální a správní (ESG) strategie Skupiny KB je založena na posouzení materiality, které identifikuje nejdůležitější faktory ESG pro zainteresované strany KB, pro růst a rizika Skupiny. Strategie ESG je plně v souladu se smyslem, vizí a strategií KB, jak byla formulována v plánu KB Change 2025.

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

V době publikování této výroční zprávy je ESG strategie v revizi a její aktualizovaná verze bude zveřejněna v průběhu roku 2022.

Skupina KB je připravena v budoucnu uplatňovat holistický přístup k ESG regulacím a dále prohlubovat zapojení ESG faktorů do svých hlavních činností a pravidel. Skupina postupně zvyšuje své schopnosti zjišťovat, měřit a vykazovat ESG data.

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

Podrobné informace o činnostech a výsledcích Komerční banky v oblastech společenské odpovědnosti jsou součástí Nefinanční zprávy KB za rok 2021, která byla vydána spolu s touto výroční finanční zprávou. V souladu s § 32g odst. 7 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, neuvádí KB některé nefinanční informace, které jsou uvedeny ve zprávách společnosti Société Générale jako konsolidující účetní jednotky.¹⁾ Informace o činnostech KB v oblastech týkajících se dodržování lidských práv, sociálních a pracovněprávních vztahů jsou uvedeny především v kapitole Vztahy se zaměstnanci této výroční finanční zprávy. Informace o činnostech zaměřených na zlepšování spokojenosti klientů, zavádění vylepšení a inovací jsou popsány v kapitole Klienti a jejich obsluha. Informace o boji proti korupci a úplatkářství jsou uvedeny v kapitole Řízení rizik.

Trvale udržitelný rozvoj

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

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

Firemní kultura a hodnoty

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

Správa společnosti

Komerční banka přijala a dodržuje všechny hlavní standardy řízení společnosti stanovené Kodexem správy a řízení společnosti ČR (2018), vydaným Institutem členů správních orgánů, který vychází z mezinárodních standardů corporate governance²⁾ (zejména Principy správy a řízení společností zemí OECD/G20 z roku 2015). Představenstvo Komerční banky uplatňuje a rozvíjí tyto standardy správy a řízení společnosti v duchu transparentnosti, odpovědnosti a dlouhodobé perspektivy a promítá tyto osvědčené postupy do svých vnitřních postupů a předpisů.

Pravidla jednání

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

Daňová politika

Komerční banka dbá o 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 zákonodávce.

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 SG³⁾ a k jeho dodržování jsou zavázáni všichni zaměstnanci Banky. Dohled nad daňovou politikou vykonává v rámci KB úsek Interního auditu. Externí dohled v rámci stanoveném daňovou legislativou České republiky provádí Specializovaný finanční úřad.

¹⁾ <https://www.societegenerale.com/en/publications-documents>

²⁾ <https://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/odborne-studie-a-vyzkumy/2019/kodex-spravy-a-rizeni-spolecnosti-cr-201-34812>.

³⁾ https://www.kb.cz/getmedia/f90ec583-178c-45e3-add8-97f47cf1049b/SG-Tax_Code_of_Conduct_CZ.pdf.aspx.

Hlavní události roku 2021

Leden

Od ledna 2021 se společnost ESSOX stala výhradním partnerem pro financování automobilů Hyundai a Kia. Návazně na partnerství se skupinou PSA (Peugeot, Citroen), které existuje již od roku 2016, tak výrazně posílila své postavení na trhu financování nových aut.

Komerční banka úspěšně upsala premiérovou emisi hypotečních zástavních listů v objemu 500 000 000 EUR, vydaných v rámci nově založeného programu eurových hypotečních zástavních listů o objemu 5 miliard EUR. Dluhopisy jsou hodnoceny ratingovým stupněm AAA (Fitch), mají splatnost 5 let s možností prodloužení o jeden rok (tzv. soft bullet) a jsou obchodovány na Lucemburské burze cenných papírů.

KB vybrala pro zpracování bankovních transakcí ve své nové digitální bance inovativní základní bankovní platformu Transact od společnosti Temenos, předního světového dodavatele bankovního softwaru. Zjednodušené a konsolidované interní prostředí pomůže Komerční bance rychleji přinášet inovativní produkty a služby na český trh.

Ve spolupráci se společností Direct Fidoo a.s. nabídla KB svým firemním klientům moderní aplikaci pro digitalizaci procesu zpracování a vyúčtování všech firemních výdajů, včetně předplacené karty Fidoo pro zjednodušení administrativy hotovostních záloh, plateb kartou či cestovních příkazů.

KB spustila novou generaci digitální platformy Otevřeného bankovníctví, která zpřístupňuje produkty Banky i jejích partnerů v režimech „Bank-as-a-Platform“ a „Bank-as-a-Service“, navíc rozšířené o služby Bankovní identity.

Komerční banka začala poskytovat kompletní asistenci klientům při vyřizování dotací z Modernizačního fondu EU, který pomáhá národním energetikám s přechodem na čisté zdroje.

Únor

Osobní půjčku je možné sjednat plně digitálně přes Mobilní banku nebo internetové bankovníctví. Díky tomu mají klienti peníze na účtu během pouhých několika minut. Tento produkt navíc získal 1. místo v kategorii Spotřebitelské víceúčelové úvěry v 11. ročníku soutěže Finanční produkt roku pořádané specializovaným webovým portálem Finparáda.cz.

Také společnost ESSOX nabídla novou hotovostní půjčku, jejíž uzavření probíhá kompletně online na www.CashShop.cz.

Internetové bankovníctví KB MojeBanka umožnilo fulltextové vyhledávání.

Komerční banka začala majitelům studentských účtů G2 vydávat ekologické platební karty, vyrobené z 85 % z recyklovaných materiálů.

Skupina Komerční banky pak v únoru získala ještě řadu dalších ocenění, mimo jiné jako zaměstnavatel získala KB první místo v kategorii bankovníctví a investice v průzkumu „TOP zaměstnavatele 2021“ mezi studenty vysokých škol, který organizuje Asociace studentů a absolventů a provádí agentura pro výzkum veřejného mínění GfK. Mobilní banka se umístila na

1. místě v nezávislém hodnocení mobilních aplikací na českém a slovenském bankovním trhu TOP APP Award, které organizuje společnost Byzkids, s.r.o.

The Harvard Business School vydala případovou studii s názvem Podniková agilita v Komerční bance (Enterprise Agility at Komerční banka).¹⁾

Březen

KB zahájila poskytování služeb digitální autentifikace založených na Bankovní identitě s pomocí nástroje KB Klíč pro přístup klientů ke službám veřejné správy.

KB spustila nový webový portál Společně udržitelně, který poskytuje příklady dobré praxe a rady při přechodu k udržitelnějším obchodním modelům.

Nadace KB Jistota zahájila novou dlouhodobou spolupráci s INCIEN (Institut cirkulární ekonomiky) zaměřenou na rozvoj cirkulární ekonomiky. Nadace také uskutečnila sbírkovou kampaň na podporu rodičů samoživitelů v obtížných životních a zdravotních situacích.

Komerční banka spustila pro své klienty novou službu „Investiční specialista po Skype do obýváku“, která jim pomůže s investicemi a zároveň jim ušetří cestu na pobočku.

KB SmartSolutions založila plně vlastněnou dceřinou společnost Finbricks, s.r.o., se základním kapitálem ve výši 1,5 milionu Kč. Společnost Finbricks provozuje agregační platformu pro finanční služby nabízené podle směrnice PSD2.

Duben

Valná hromada schválila Zprávu o podnikatelské činnosti a stavu majetku Banky za rok 2020, řádnou a konsolidovanou účetní závěrku za rok 2020 a rozhodla o převedení celého zisku do zisku minulých let. Na návrh výboru pro jmenování valná hromada zvolila členy dozorčí rady pana Petra Dvořáka, pana Alvaro Huete Gomeze, pana Giovanni Luca Somu a paní Jarmilu Špůrovou. Pan Giovanni Luca Soma byl též zvolen členem Výboru pro audit. Dále valná hromada schválila změnu stanov a Zprávu o odměňování.

Komerční banka se připojila jako první banka z ČR ke Covered Bond Label, mezinárodnímu označení zdůrazňujícímu bezpečnost, transparentnost a kvalitu programů krytých dluhopisů.

V souladu s počáteční strategií snížila Komerční banka svůj majetkový podíl ve společnosti Bankovní identita, a.s., na 17 %, a umožnila tak vstup dalších bank do národní platformy pro poskytování služeb digitální identifikace.

Květen

Komerční banka odstartovala příjem žádostí o nové investiční úvěry s podporou Českomoravské záruční a rozvojové banky (ČMZRB) – COVID Invest pro firmy s nejvýše 500 zaměstnanci.

¹⁾ <https://www.hbs.edu/faculty/Pages/item.aspx?num=59771>.

Kromě strategických kroků směřujících k dosažení uhlíkové neutrality vlastního provozu do roku 2026 se Komerční banka rovněž zavázala, že bude postupně snižovat svou expozici vůči projektům aktivně spojeným s uhlíkovým sektorem.

Červen

V rámci skupiny Sociétés Générale se KB zavázala k akčnímu plánu ve prospěch genderové diverzity. Skupina usiluje o dosažení zásadního cíle – do roku 2023 dosáhnout alespoň 30% podílu žen v řídicích orgánech Skupiny.

KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila svůj podíl ve společnosti upvest s.r.o. z předchozích 18,9 % na 31,06 %.

Vzhledem ke končícím úrokovým sazbám LIBOR a EONIA implementovala KB nástupnické tzv. Risk-Free rate pro příslušné měny a představila produkty úrokového zajištění na tyto sazby navázané.

Červenec

KB nasadila novou technologii OLEG (omnichannel lead generation), která podporuje konzistentní a jasnou komunikaci s klienty napříč kanály, zlepšuje reakci na požadavky klientů a efektivnější zacílení nabídky Banky.

Komerční banka získala za lednovou emisi hypotečních zástavních listů v eurech prestižní mezinárodní ocenění The Covered Bond Report Awards for Excellence 2021 v kategorii Průkopník, vyhlášené renomovaným časopisem GlobalCapital.

Srpen

Novým předsedou představenstva a generálním ředitelem Modré pyramidy se od začátku srpna stal Michael Pupala.

Prostřednictvím platformy KB SmartSolutions navázala KB partnerství s cloudovým systémem iÚčto, který malým firmám usnadňuje účetnictví, daňové a manažerské výkaznictví, fakturaci i evidenci zásob.

Září

KB začala nabízet autentizační služby prostřednictvím Bankovní identity pro komerční poskytovatele služeb.

Komerční banka se stala hlavním partnerem extraligy ledního hokeje a zároveň hlavním partnerem národního hokejového týmu.

Cenu odborné poroty za Reporting dle SDGs české Asociace společenské odpovědnosti si odnesla KB za Zprávu o udržitelném podnikání Skupiny KB v roce 2020.

Říjen

Prvních 500 klientů z řad zaměstnanců KB začalo testovat služby nové digitální banky, zásadního projektu strategického plánu KB Change 2025.

KB odstartovala pilotní provoz Centra vzdálené obsluhy, ve kterém se klienti se svými bankéři setkávají online nebo telefonicky.

Modrá pyramida otevřela možnost sjednání Rychloúvěry na bydlení přes mobilní aplikaci MP Home.

KB uzavřela strategické partnerství se skupinou ČEZ na podporu udržitelnosti. Spolupráce je zaměřena na snižování vlastní uhlíkové stopy i emisí produkovaných klienty. K prvním krokům patří společná nabídka fotovoltaických střešních instalací jako služby a nákup energie z obnovitelných zdrojů od ČEZ ESCO Komerční bankou.

Listopad

Komerční banka začala poskytovat službu zaručeného podepisování dokumentů BankID Sign pomocí Bankovní identity.

Společnost ESSOX spustila online rozloženou platbu pro zákazníky e-shopů.

KB spolu se společnostmi VISA, HEUREKA a s Asociací společenské odpovědnosti představila projekt „Udržitelný e-shop“ pro podporu a motivaci udržitelného podnikání e-shopů.

ESSOX vybral společnosti Unicorn a SAP pro přechod na novou generaci podnikového IT systému (SAP S/4HANA).

V ocenění Mastercard Banka roku 2021 vyhrála Komerční banka první místo v kategorii Korporátní banka roku a v kategorii Udržitelná banka roku.

Komerční pojišťovna byla vyhlášena Nejlepší životní pojišťovnou v soutěži Nejlepší pojišťovna roku 2021 v anketě Hospodářských novin.

Privátní bankovní Komerční banky získalo ocenění Best Performing Private Bank in Central and Eastern Europe, udělované v rámci Global Private Banking Awards od časopisů The Banker a Professional Wealth Management ze skupiny Financial Times.

Generální ředitel a předseda představenstva Jan Juchelka získal od Národní hodnotitelské komise České manažerské asociace ČR ocenění Nejlepší manažer v České republice. Jan Juchelka získal i titul TOP Odpovědného leadera v udržitelnosti od platformy Byznys pro společnost.

Komerční banka se se svými dceřinými společnostmi Modrá pyramida a ESSOX dobrovolně připojila k iniciativě Milostivé léto, jejímž cílem je pomoci lidem, kteří se dostali do exekuce v důsledku nesplácení svých úvěrů, tím, že do konce ledna 2022 mohli splatit svůj závazek v prodlení bez dodatečných sankčních a exekučních nákladů.

Prosinec

Prestižní časopis The Banker označil Komerční banku za banku roku 2021 v Česku. Porota se zaměřila na pomoc bank zákazníkům a ekonomice v uplynulém roce, schopnost neustále inovovat a také na udržitelný přístup k podnikání.

Ekonomické a monetární prostředí v roce 2021

Vývoj české ekonomiky v roce 2021 byl velmi volatilní. První měsíce roku byly poznamenány další pandemickou vlnou, která si vyžádala výrazné omezení ekonomického života. Druhé čtvrtletí naopak přineslo významné zlepšení pandemické situace, a tedy i nad očekávání rychlé rozvolňování restriktivních opatření. To vedlo k obratu ve vývoji reálné ekonomiky, kdy obnovení ekonomické aktivity začalo přinášet velmi dobrá ekonomická data. Ta byla navíc opticky zvyšována i srovnávací základnou, která byla kvůli proticovidovým opatřením z roku 2020 extrémně nízká. Optimismus ale nevydržel dlouho, když ve druhé polovině roku na českou ekonomiku tvrdě dopadl nedostatek výrobních součástí, zejména čipů, který znemožňoval dokončit výrobu především automobilů. Ani se začátkem závěrečného čtvrtletí roku 2021 se situace nelepšila, spíše naopak. V polovině října pokračovaly odstávky autoprůmyslu kvůli nedostatku komponent. Nedostatek čipů byl ale jen částí problému. Surovin a materiálů se nedostávalo ve většině průmyslových odvětví či stavitelství, problémem byl i nedostatek pracovní síly. Náznaky, že by tyto problémy mohly odeznít, se začaly objevovat až v závěru loňského roku.

Za celý loňský rok česká ekonomika podle předběžného odhadu Českého statistického úřadu vzrostla o 3,3 %. Růst byl podpořen výdaji na konečnou spotřebu a změnou stavu zásob, naopak negativní roli sehrály čisté exporty. Růst hrubé přidané hodnoty byl nejvýrazněji ovlivněn vývojem v průmyslu, ve skupině odvětví obchodu, dopravy, ubytování a pohostinství a skupině odvětví veřejné správy, vzdělávání a zdravotní a sociální péče.¹⁾

Situace českého průmyslu nebyla v roce 2021 snadná. Kvůli pandemii sice již nedocházelo k uzavírání provozoven, firmy ale omezovaly výrobu v důsledku nedostatku výrobních komponent. Zatímco ještě v březnu průmyslová výroba slušně rostla, v dubnu a květnu přišlo výrazné zhoršení jejího výkonu. Ve zbytku roku byly výsledky proměnlivé, závislé na aktuálním dostatku či nedostatku komponent. Za celý loňský rok pak průmyslová produkce nakonec vzrostla o 6,4 %. Tržby z průmyslové činnosti v běžných cenách byly v roce 2021 meziročně vyšší o 10,5 %, nové zakázky o 14,9 %.²⁾

Spotřeba domácností po rozvolnění protipandemických opatření na jaře roku 2021 rychle rostla. Její mezičtvrtletní reálný růst činil 7,4 % ve druhém čtvrtletí a 4,0 % ve čtvrtletí třetím. Propad spotřebitelské důvěry na podzim minulého roku v souvislosti s prudkým nárůstem cen energií a částečně i zvýšeným pandemickým rizikem však vedl k jejímu útlumu. Maloobchodní tržby (kromě motorových vozidel) očištěné o kalendářní vlivy za celý rok 2021 reálně meziročně vzrostly o 4,5 %, bez očištění o tyto vlivy pak o 4,4 %.³⁾ Tržby rostly ve všech skupinách nepotravinářského zboží, přičemž nejvíce stoupaly prodeje přes internet či prostřednictvím zásilkové služby.

Oživení ekonomiky vedlo v loňském roce k dalšímu snížení míry nezaměstnanosti. Sezonně očištěná míra nazaměstnanosti dosáhla svého vrcholu v dubnu (na úrovni 4,2 %) a od té doby postupně klesala. Míra nezaměstnanosti v metodice MPSV

v prosinci po sezonním očištění činila 3,5 %. V meziročním srovnání tak byla o půl procentního bodu nižší. Důvodem poklesu bylo oživení domácí ekonomiky a vysoká poptávka po pracovní síle. Počet volných pracovních míst dosáhl lokálního dna v říjnu roku 2020 a od té doby rostl až na rekordních 360 tisíc v září 2021. Jeho následné snížení bylo pouze důsledkem nástupu zimy a s tím spojeného konce sezonních prací. Po sezonním očištění se naopak počet volných míst ještě mírně zvýšil.⁴⁾

Rozvolnění ekonomické aktivity a silnější poptávka, která pramenila z vynucených úspor, když domácnosti nemohly utrácet, však narazily na ochromenou nabídku. K tomu se přidal nedostatek vstupních surovin. Speciální kategorií pak byly ceny energií a plynu, kde se spojily s faktory negativně ovlivňující nabídku (nepříznivé počasí v Německu, nižší dodávky plynu z Ruska) se strukturálními změnami vyvolanými přechodem k zelenější energetice. Výsledkem byl pak prudký nárůst inflace, jež v závěru loňského roku dosáhla 6,6 %.⁵⁾ Průměrná míra inflace v roce 2021 dosáhla 3,8 %, což bylo o 0,6 procentního bodu více než v roce 2020. V průběhu celého roku se meziroční tempo růstu v jednotlivých čtvrtletích postupně zvyšovalo (z 2,2 % v 1. čtvrtletí na 6,2 % ve 4. čtvrtletí). Vývoj inflace ovlivnil zejména růst cen v kategoriích doprava, bydlení, alkoholické nápoje, tabák. Zdražovalo se ale ve většině kategorií spotřebitelského koše.⁶⁾ Směrem nahoru vyskočily i ceny v primárních okruzích. Ty u průmyslových výrobců vzrostly v roce 2021 v průměru o 7,1 %, což bylo nevíce od roku 1995. U zemědělských výrobců to pak bylo v průměru o 6,9 %. Stoupaly i ceny stavebních prací (5,1 % meziročně), přičemž ceny materiálů a výrobků spotřebovávaných ve stavebnictví vzrostly v průměru za celý rok 2021 o 10,9 %.⁷⁾

Reakce České národní banky na sebe nenechala dlouho čekat. Poprvé k utažení měnových podmínek sáhla již v červnu loňského roku, kdy zvýšila základní repo sazbu z 0,25 % na 0,5 %. V utahování měnové politiky pokračovala i na dalších zasedáních, celkově pět zvýšení na každém měnověpolitickém zasedání. Na posledním prosincovém zasedání zvedla základní repo sazbu o celý jeden procentní bod na výsledných 3,75 %. Současně rozhodla ve stejném rozsahu zvýšit diskontní sazbu na 2,75 % a lombardní sazbu na 4,75 %. V loňském roce tak úrokové sazby vzrostly v souhrnu o 350 bb.⁸⁾

Stejně jako vývoj české ekonomiky i vývoj kurzu koruny byl značně turbulentní. První čtvrtletí bylo na regionálních finančních trzích ve znamení vrcholu pandemie, což se promítlo i do vývoje měnových kurzů. V březnu tak koruna oslabila až na úroveň 26,4 CZK/EUR. Druhé čtvrtletí pak přineslo popandemické uklidnění, přičemž Česká národní banka poprvé zvýšila úrokové sazby. To pomohlo domácí měně na o jednu korunu silnější úroveň (25,4 CZK/EUR). Začátek letních prázdnin však tento trend zlomil a kombinace tradičně nízké likvidity, globálních obav z dalších mutací koronaviru a silícího dolaru koruně v dalším posilování zabránila. Zbytek roku se pak nesl ve znamení překvapivě rychle rostoucí inflace, nežekaně

⁴⁾ <https://www.mpsv.cz/web/cz/mesicni>.

⁵⁾ <https://www.czso.cz/csu/czso/ci/indexy-spotrebitelskych-cen-inflace-prosinec-2021>.

⁶⁾ <https://www.czso.cz/csu/czso/ci/vyvoj-indexu-spotrebitelskych-cen-4-ctvrtleti-2021>.

⁷⁾ <https://www.czso.cz/csu/czso/ci/indexy-cen-vyrobcu-prosinec-2021>.

⁸⁾ <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/br-zapisky-z-jednani/Rozhodnuti-bankovni-rady-CNB-1643904000000/>.

¹⁾ <https://www.czso.cz/csu/czso/ci/predbezny-odhad-hdp-4-ctvrtleti-2021>.

²⁾ <https://www.czso.cz/csu/czso/ci/prumysl-prosinec-2021>.

³⁾ <https://www.czso.cz/csu/czso/ci/maloobchod-prosinec-2021>.

agresivního utahování domácí měnové politiky na straně jedné a slábnoucího eura vůči americkému dolaru na straně druhé. Rekordně rozevřený úrokový diferenciál však přece jen převážil, a koruna se tak v závěru loňského roku probodovala pod hladinu 25,00 CZK/EUR.¹⁾

Pandemická situace se odrazila i v hospodaření vlády, které loni skončilo deficitem 419,7 mld. CZK (6,9 % HDP). Celkové příjmy vzrostly meziročně o 0,8 %, výdaje ale o 3,5 %. Na příjmové straně sice narostlo inkaso daně z příjmů právnických osob i z DPH, to bylo ale do značné míry kompenzováno mj. menším výběrem daní z příjmů fyzických osob v důsledku zrušení superhrubé mzdy a zvýšením slevy na poplatníka. Na nárůstu výdajové strany se podílely především sociální dávky, výrazně též narostly transfery zdravotním pojišťovnám a značný byl rovněž vliv podpůrných programů souvisejících s pandemií.²⁾

Strategický plán KB Change 2025

Komerční banka představila 5. listopadu 2020 svůj plán KB Change 2025, který aktualizuje strategické směřování a odpovídá na nové výzvy a příležitosti pro budování silné banky zaměřené na klienty.³⁾ Cílem Komerční banky je budovat společně se svými klienty lepší a udržitelnou budoucnost prostřednictvím odpovědných a inovativních finančních řešení. KB chce být lídrem v nové éře bankovníctví pro 2 miliony aktivních klientů.

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

KB vybuduje novou digitální banku, založenou na nové technologické a procesní infrastruktuře, která nabídne nové služby a nové partnery a bude podpořena chytrými inovacemi. Jako společnost založená na datech bude KB maximalizovat obchodní hodnotu dat při současném zajištění ochrany soukromí klientů. Banka vyvine nový poradenský model podporovaný datovou analýzou. Aby Banka dále rozvíjela svou agilní, adaptivní a efektivní organizaci, implementuje postupy DevOps (develop-operate) a koncept organizace pracoviště smart office. Očekává se, že obě metody práce se projeví ve zvýšení míry loajality a spokojenosti zaměstnanců. Nová digitální KB upraví svou organizaci směrem k plně digitálnímu prodeji a službám. Pozice Skupiny KB na trhu financování bydlení posílí vytvořením jednotné hypoteční továrny dodávající řešení pro klienty KB i Modré pyramidy. KB se zaměří na udržení už dnes na trhu unikátně vysoké úrovně spokojenosti klientů firemního a investičního bankovníctví zaměřením se na rychlost, předvídatelnost a efektivitu zpracování zákaznických požadavků. Díky digitalizaci a automatizaci procesů se zahrnutím komponent umělé inteligence a datové vědy a zároveň pokročilé prevenci podvodů se řízení rizik Komerční banky zaměří na identifikaci nově vznikajících rizik a omezování ztrát z rizik vyplývajících z nového světa digitálního bankovníctví a nestabilního prostředí. Celkové zvýšení produktivity, centralizace podpůrných funkcí, služeb i prostor pro celou Skupinu KB, optimalizace pobočkové sítě a nákupu umožní Skupině potvrdit vedoucí pozici ve středoevropském regionu v provozní efektivnosti. Komerční banka se také bude na českém finančním trhu, ale i v rámci skupiny Sociétés Générale prosazovat jako zelená banka a lídr v oblasti udržitelného rozvoje.

Finanční cíle strategie byly stanoveny pro celou Skupinu KB a management je přesvědčen o dosažitelnosti těchto cílů. Na základě organického růstu by výnosy Skupiny KB měly po dosažení dna v důsledku pandemie v roce 2021 zaznamenat dynamické tempo růstu na horizontu roku 2025. Zvyšování výnosů bude taženo především rostoucími obchodními objemy, digitálními prodeji, poradenským modelem podporovaným datovou analytikou a novými zdroji příjmů. Pozitivně by měla přispět i rychlejší normalizace úrokových sazeb. Provozní náklady porostou pomaleji než výnosy a pomaleji než inflace. Snižování poměru výnosů a nákladů pomohou i úspory plynoucí ze zjednodušování a vyřazování starých technologií a snižování počtu poboček a zaměstnanců. Poměr nákladů k výnosům se má posunout pod 40 % s výrazným zlepšením v letech 2024–2025, taženým novými výnosy a úsporami ze zavedení nové digitální banky. S cílem posílit rozsah obchodů KB, a tím optimalizovat

¹⁾ Bloomberg.

²⁾ <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2022/pokladni-plneni-sr-44160>.

³⁾ Konsolidovaná výroční zpráva Komerční banky 2020, strana 10 a následující.

efektivitu a konkurenceschopnost v segmentech s vysokým potenciálem zvaží KB možnosti zvýšení své výkonnosti pomocí prvků neorganického růstu. Realizace každé takové ambice bude předmětem dalšího pečlivého prozkoumání a posouzení. Minimální ambice pro počet klientů Banky včetně případného příspěvku z neorganického růstu je stanovena na 2 000 000. Cílový poměr nákladů k výnosům méně než 40 % platí i pro scénář neorganického růstu. Po úspěšné implementaci složek neorganického růstu a za předpokladu normalizace nákladů rizika na úrovni 25 bazických bodů usiluje Skupina KB o překročení 15% výnosnosti vlastního kapitálu v roce 2025.

Postup naplňování strategie KB Change 2025 během roku 2021

Během roku 2021 již Banka dosáhla hmatatelného pokroku v deseti oblastech, ve kterých je strategie KB Change 2025 rozpracována.

Budování nové digitální banky s jádrem postaveným na systému Temenos Transact již dosáhlo první fáze, v níž funkční banku se základními funkcionalitami testuje pět stovek klientů z řad zaměstnanců Banky. KB a Modrá pyramida rovněž budují novou společnou infrastrukturu a front-end systém pro produkty zaměřené na financování bydlení. Pobočky zůstávají důležitým stavebním blokem multikanálové strategie KB. Banka vytvořila nový model obsluhy a designu poboček, příznivější pro poskytování poradenství a efektivní řešení různých finančních potřeb klientů. První pobočka podle nového konceptu byla otevřena v červenci 2021 v Praze-Dejvicích. V aplikaci mobilního bankovníctví mohou klienti nově získat několik dalších produktů, jako je spotřebitelský úvěr, pojištění majetku, spořicí účet, kontokorent nebo pojištění peněženky. Podíl prodeje spotřebitelských úvěrů realizovaných kompletně přes digitální kanály se zvýšil na 29 % za rok 2021 oproti 11 % v roce 2019. Navíc bylo 19 % účtů MůjÚčet zřízeno digitálně oproti 4 % v roce 2019 a přibližně 15 % rámcových smluv pro investice do podílových fondů bylo v roce 2021 sjednáno plně online.

S cílem zajistit nové zdroje výnosů buduje KB ekosystém doplňkových finančních služeb, a to pomocí vlastního vývoje, spolupráce se začínajícími i zavedenými poskytovateli služeb, včetně získávání podílů ve fitech společnostech prostřednictvím své 100% vlastněné dceřiné společnosti KB SmartSolution. K nedávným aktivitám patří založení společnosti Finbricks, s.r.o., agregační platformy finančních služeb fungujících na základě směrnice PSD2, zvýšení podílu KB v upvest s.r.o., crowdfundingové platformy pro realitní projekty, spuštění služeb digitální identifikace pro služby veřejného sektoru prostřednictvím společnosti Bankovní identita, a.s., a společná nabídka s ČEZ ESCO na instalaci fotovoltaických elektráren na střechy obytných domů i průmyslových továren.

KB usiluje o posílení své vedoucí pozice na trhu v oblasti služeb pro firemní klientelu. Představila poradenský portál společne-udrzitelne.cz pro udržitelný rozvoj a transformaci obchodních modelů. Firemní klienti také ocenili novou platformu Trade & Finance Online pro správu dokumentárních plateb, záruk a dalších služeb v oblasti mezinárodního obchodu. V meziročním srovnání se tržní podíl KB v oblasti poskytování úvěrů podnikům zlepšil ke konci roku 2021 o přibližně 0,5 procentního bodu na 17,6 %.

Komerční banka hodlá přispět k ochraně klimatu podporou spravedlivého, ekologického a inkluzivního energetického přechodu, přičemž respektuje, že ne všechny zdroje energie jsou svými náklady pro spotřebitele rovnocenné a že energetický sektor představuje tisíce pracovních míst. Banka se zavázala působit proti globálnímu oteplování a snížit své přímé emise (scope 1 a 2) v souladu se scénářem nepřekročení hranice 1,5 °C dle Pařížské dohody. KB přispěje na projekty snižování uhlíkových emisí s cílem dosáhnout uhlíkové neutrality svého vlastního provozu do roku 2026. V roce 2020 se celkové emise Banky meziročně snížily o 35 % na 25 050 tun ekvivalentu CO₂, což představuje 15,2 kilogramu na klienta. Měření je každoročně auditováno neziskovou organizací Preferred by Nature. Auditovaný objem skleníkových plynů emitovaných v roce 2021 bude zveřejněn v dubnu 2022. Za rok 2021 Banka uzavřela úvěrové smlouvy v objemu 21,9 miliardy Kč na financování projektů s udržitelným pozitivním dopadem a představila nové produkty kompatibilní s cíli životního prostředí a sociálními cíli, jako jsou podílové fondy investující do společností, které podnikají v souladu se standardy pro životního prostředí, sociální odpovědnost a správu společnosti (ESG); poradenství a financování projektů energetických úspor a obnovitelných zdrojů energie; nebo platební karty vyrobené z recyklovaných plastů. Komerční banka se dále zavázala do roku 2030 postupně snižovat na nulu svou expozici v projektech aktivně spojených s uhelným sektorem. Na tomto základě již Banka neposkytuje nové finanční produkty klientům, kteří mají více než 50 % výnosů spojených s uhlím. Pro stávající klienty, kteří mají více než 25 % svých výnosů spojených se sektorem energetického uhlí, se KB zdržuje poskytování nových produktů nebo služeb, pokud neexistuje veřejný, časově omezený plán přechodu na odchod z tohoto sektoru.

V rámci řízení rizik KB dokončila revizi a aktualizaci klientských dat s cílem zajistit soulad s nejnovějšími předpisy. KB dále posílila své schopnosti v oblasti kybernetické bezpečnosti a prevence podvodů. V oblasti úvěrového rizika byly implementovány nástroje využívající algoritmy strojového učení pro identifikaci a vyhodnocení signálů včasného varování ohledně expozice Banky vůči korporátním klientům, což analytikům Banky umožňuje ušetřit čas na rutinní monitorování a zaměřit se na složitější případy. Nasazení nových modulů řízení rizik podpořilo automatizaci a digitalizaci poskytování úvěrů.

Zvýšení průměrné frekvence aktualizací bankovních aplikací na 11 ročně na produkt zlepšilo schopnost KB představovat produktové inovace a reagovat na požadavky nebo upozornění klientů. Agilní a efektivní spolupráci a konzistentní stanovování cílů posílila implementace metodiky Cílů a klíčových výsledků (Objectives and Key Results – OKR) v celé Bance. Pro zvýšení efektivity a posílení interního know-how také vytvořila KB několik desítek nových pracovních míst pro zajištění úkolů, které byly dříve pořízovány od externích dodavatelů.

Spolu s centralizací hlavních podpůrných funkcí napříč Skupinou KB se do centrály Skupiny v Praze-Stodůlkách přesunula ústředí všech zbývajících dceřiných společností s výjimkou společnosti ESSOX, která zůstává řízena z Českých Budějovic. Průměrný počet zaměstnanců za rok 2021 se ve srovnání s předchozím rokem snížil o -4,6 %.

Provozní cíle plánu, které jsou formulovány pro samotnou Komerční banku, byly potvrzeny. KB si klade za cíl zvýšit úroveň spokojenosti klientů měřenou Net Promoter Score (NPS) v segmentu retailových klientů a malých a středních podniků a stabilizovat tuto spokojenost na již tak velmi vysoké úrovni (nad 50 bodů) v segmentu velkých korporací. Měření v segmentu občanů v průběhu roku 2021 ukázala nárůst NPS na 39 z 32 v roce 2019, mezi malými podniky na 41 ze 32, u klientů korporátního a investičního bankovníctví na 45 bodů. Bezproblémová multikanálová zkušenost klientů by měla Bance pomoci dosáhnout organickým růstem počtu 1 850 000 klientů do roku 2025. K 31. prosinci 2021 KB obsluhovala 1 625 000 klientů a celá Skupina KB měla 2 251 000 klientů. Vývoj v uplynulých dvanácti měsících byl ovlivněn nutností zrušit několik desítek tisíc klientských účtů v případech, kdy klienti neposkytli dostatek informací nezbytných pro naplnění zpřísněných požadavků pro boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu.

Pobočky zůstanou pro klienty důležitým kontaktním místem, ale vzhledem k tomu, že poskytování finančních služeb se stále více přesouvá na digitální kanály, bude mít KB na horizontu strategie 200 poboček. KB urychlila dříve plánovanou redukci pobočkové sítě v reakci na rychlý přesun klientského provozu z poboček do digitálních kanálů během pandemie. K 31. prosinci 2021 měla KB 242 poboček, k 31. prosinci 2019 jich bylo 342. Optimalizace provozu prostřednictvím digitalizace, redukce poboček a přechod na bezhotovostní bankovníctví, automatizace middle-a back-office a dalších podpůrných funkcí a nasazení robotů bude znamenat, že kompletní provoz a služby samotné Banky bude na konci roku 2025 zajišťovat přibližně 5 500 zaměstnanců ve srovnání se 7 210 zaměstnanci v Bance v roce 2019 a 6 736 lidmi v roce 2021.¹⁾ Modernizované metody práce a řízení povedou k posílení samostatnosti zaměstnanců a efektivní týmové práci. Lepší motivace, pocit důležitosti a uznání a efektivní vedení by měly pomoci ke zvýšení úrovně míry angažovanosti zaměstnanců měřené kompozitním indexem na úroveň 83 bodů ze solidních 78 bodů v roce 2019. K naplnění tohoto cíle by mělo přispět zavedení konceptu hybridní práce z kanceláře a z domova smart office, program Moje Vitalita podporující zdravý životní styl, nabídka právního a životního poradenství všem kolegům nebo i zavedení podpůrných opatření pro skupinu zaměstnanců nejvíce ohroženou pandemií. Index angažovanosti zaměstnanců v roce 2021 činil 77 bodů.

KB věří, že snaha o udržitelnost v podnikání a provozu vytváří dlouhodobou výhodu při uzavírání nových obchodů, hodnotu pro akcionáře a je rovněž v souladu s českými a evropskými předpisy. Jako měřítko vyspělosti v oblastech životního prostředí, sociální a správy společnosti (ESG) zvolila KB celosvětově uznávaný index udržitelně řízených společností FTSE4Good, cílem bude překonat v hodnocení hranici 4 bodů. V červnu bylo potvrzeno zařazení KB do indexu FTSE4Good s hodnocením na úrovni 3,3, tedy stejným jako o rok dříve. Navíc se KB v listopadu umístila v 73. percentilu (mezi 27 % nejlépe hodnocenými bankami) v celosvětovém hodnocení udržitelnosti firem S&P Global ESG Score – Corporate Sustainability Assessment.

¹⁾ Průměrný přepočtený stav zaměstnanců.

Jako potvrzení správného směřování své strategie vnímá KB ocenění The Bank of the Year in the Czech Republic od prestižního časopisu The Banker. Porota se zaměřila na pomoc Banky klientům a ekonomice v uplynulém roce, její schopnost neustále inovovat a rovněž na její udržitelný přístup. Tato cena korunovala řadu vyznamenání, které společnosti Skupiny KB v průběhu roku obdržely, včetně titulu Mastercard Korporátní banka roku a Udržitelná banka roku pro KB a Nejlepší životní pojišťovna pro Komerční pojišťovnu od Hospodářských novin.

Vyhodnocení plnění cílů stanovených pro rok 2021

Vývoj ekonomického prostředí v České republice v roce 2021 se poněkud odlišil od předpokladů podmínek podnikání, ze kterých KB vycházela ve svém výhledu publikovaném 10. února 2021. Hlavní rozdíl vyplynul z opakovaných vln pandemie Covid-19, které vyhotily narušení globálních dodavatelských řetězců a projevíly se nedostatkem různých vstupních materiálů a výrobků, zatímco agregátní poptávka byla podporována vládními protikrizovými programy. To vedlo k mnohem rychlejšímu růstu cen výrobců i spotřebitelských cen oproti původnímu očekávání finančních trhů. Následně zahájila ČNB normalizaci měnověpolitických sazeb dříve, než se čekalo.

KB dosáhla dobrých obchodních výsledků

Růst úvěrového portfolia Skupiny dosáhl úrovně předpokládané ve zveřejněném výhledu. Oproti očekávání rostly rychleji úvěry na bydlení (na celém trhu), ale to vyvážil pomalejší než plánovaný růst spotřebitelských úvěrů. Portfolio retailových úvěrů Skupiny rostlo nepatrně pomaleji než tento segment celého českého trhu. Financování korporátních klientů naplnilo ambice pro rok 2021 i přesto, že podniky byly stále opatrně se zahajováním nových investičních projektů a že vykázanou korunovou hodnotu úvěrů podnikům, často poskytnutých v eurech, negativně ovlivnilo posílení české měny. Tržní podíl KB v úvěrování podniků meziročně vzrostl.

Růst vkladů dokonce mírně překročil rozpočtovanou úroveň, zejména v segmentu občanů, kde KB dokonce posílila v roce 2021 svůj tržní podíl. Skupina rovněž dokázala zrychlit růst objemu nebankovních aktiv klientů ve správě (podílové fondy, penzijní fondy, životní pojištění), přičemž růst celkových objemů v podílových fondech byl doprovázen postupným přesunem preference klientů k akciovým produktům, což odpovídá strategii KB.

Finanční výkonnost překonala významně plán

Konsolidované výnosy rostly rychleji, než se plánovalo, v podstatě ve všech složkách. Čisté úrokové výnosy mírně stouply díky růstu obchodních objemů a dřívějšímu začátku normalizace úrokových sazeb. Čisté výnosy z poplatků a provizí těžily z úspěšného vývoje prodeje podílových fondů a služeb poskytovaných korporátním klientům na dluhových kapitálových trzích. Schopnost KB nabídnout relevantní, a tedy vysoce poptávané řešení zajištění finančních rizik v nejistém prostředí a pomoc klientům s několika velkými financujícími transakcemi na kapitálových trzích byly rovněž důvodem překonání rozpočtu na čistý výsledek z finančních operací.

Provozní výdaje zůstaly v souladu se schváleným rozpočtem, protože KB zvládla zvýšení povinného odvodu do Fondu řešení krize kompenzovat úsporami ve všeobecných administrativních nákladech, a to i přes vysokou inflaci.

Projekce nákladů rizika se v průběhu roku postupně snižovala, jak Skupina zaznamenávala setrvale dobrou kvalitu svých aktiv, včetně úvěrových portfolií, které dříve využily moratorií a angažovaností v sektorech zasažených pandemií Covid-19.

KB dosáhla v roce 2021 zdravé úrovně ziskovosti a udržovala si své robustní vybavení kapitálem a silnou likviditu.

Očekávaný vývoj a hlavní rizika pro tento vývoj v roce 2022

Poznámka: Tento výhled byl poprvé prezentován dne 10. února 2022 v rámci vyhlášení výsledků KB za rok 2021. Dne 24. února 2022 došlo k materializaci rizika vojenské eskalace konfliktu ve východní Evropě tím, že Ruská federace zahájila invazi na Ukrajinu. Skupina KB si je vědoma, že prudce zhoršená geopolitická situace bude mít podstatný vliv na hospodářství evropských zemí. Vzhledem k velké globální nejistotě a turbulentnímu vývoji však není možné v současné době plně vyhodnotit a vyčíslit všechny dopady. Skupina neustále sleduje a vyhodnocuje možné dopady současné krize na akvitivity své a svých klientů. Přímá angažovanost Skupiny v Rusku a na Ukrajině je omezená, nicméně Skupina posuzuje rovněž nepřímé vlivy a jejich dopady, jako závislost na dodávkách surovin, narušení dodavatelských řetězců atd. Pokud bude třeba, KB upraví své postupy v obchodu, řízení rizik i v provozu, a případně přistoupí i k úpravě tvorby opravných položek a rezerv v souladu s účetním standardem IFRS 9.

Následující výhled vychází z předpokladů platných v době jeho první publikace dne 10. února 2022. V době publikace této výroční zprávy nemá Skupina zpracován jiný výhled, který by plně zohlednil dopady války na Ukrajině na ekonomickou situaci v Evropě a v České republice. Lze očekávat, že oproti níže uvedenému očekávání může být růst českého hospodářství v roce 2022 pomalejší a inflace vyšší. Společenské změny vyvolané konfliktem mohou rovněž ovlivnit poptávku po některých finančních produktech a službách, a také nastavení některých parametrů finančních trhů. Vývoj geopolitické situace byl ve dnech předcházejících vydání této zprávy velmi dynamický, což neumožnilo provést spolehlivou a kompletní revizi předpokladů a výhledů pro zbytek roku 2022. Vedení je nicméně nadále přesvědčeno, že níže uvedený výhled poskytuje nejlepší dostupný odhad trendů vývoje obchodní a finanční výkonnosti Skupiny, zejména rychlejšího růstu výnosů oproti provozním nákladům a udržení nákladů rizika pod kontrolou.

Vzhledem k vysoké míře nejistoty kolem konfliktu na Ukrajině a pandemické situace, navíc k obvyklým rizikům při projektování budoucích obchodních výsledků, by investoři měli před přijetím investičních rozhodnutí s přihlédnutím k následujícím odhadům a cílům postupovat opatrně a uvážlivě.

KB ve svém základním makroekonomickém scénáři pro rok 2022, očekává, že česká ekonomika by měla zrychlit svůj růst na 4,9 % díky očekávanému uvolnění dodavatelských řetězců, protipandemických restrikcí a rovněž sebeomezení, která postihují

části sektoru služeb. Růst by měl být tažen oživením čistého exportu a fixních investic a spotřeba domácností by měla i nadále přispívat pozitivně. Nedostatek volné pracovní síly v ekonomice zůstane faktorem omezujícím růstový potenciál.

Očekává se, že průměrná míra inflace v roce 2022 dosáhne téměř 9 %, přičemž meziroční míra inflace bude pravděpodobně vrcholit v první polovině roku na dvouciferném čísle. Růst cen je tažen kombinací globálních i domácích faktorů, většinou alespoň nepřímo souvisejících s pandemickou situací. Nezaměstnanost zůstane velmi nízká, což bude také přizhivovat inflaci prostřednictvím mzdových požadavků.

V boji s těmito inflačními tlaky Česká národní banka pravděpodobně naváže na prudké zvýšení měnověpolitických sazeb započaté v polovině roku 2021. Dvoutýdenní repo sazba v průběhu roku 2022 patrně dosáhne vrcholu viditelně nad 4 %, přičemž počátek obratu (tj. prvního snížení) této sazby je možný již na přelomu let 2022 a 2023. Krátkodobé korunové úrokové sazby, např. 3měsíční PRIBOR, budou úzce zrcadlit měnovou sazbu ČNB, zatímco dlouhodobé sazby porostou mírněji, což povede k obrácené výnosové křivce.

Regulační prostředí bude ovlivněno zrušením některých opatření přijatých v reakci na koronavirovou krizi. ČNB se vrátila k přísnější regulaci poskytování hypotečních úvěrů a s účinností od 1. dubna 2022 obnovila limity na poměr dluhu k příjmu a dluhové služby k výnosu a také snížila maximální poměr velikosti hypotéky k hodnotě zajištění (LTV).¹⁾ Dále rozhodla o zvýšení sazby proticyklické kapitálové rezervy ve dvou krocích v průběhu roku 2022 a v dalším kroku od 1. ledna 2023, čímž tuto sazbu posune na 2,0 %. V září 2021 Česká národní banka také oznámila, že již nebude plošně omezovat výši bankovních dividend.²⁾ Jakmile se vyřeší situace přebytku kapitálu nashromážděného omezením dividend během pandemie, začne KB postupně přijímat úvěry od mateřské společnosti Sociétés Générale, aby splnila regulační požadavky na vlastní zdroje a způsobilé závazky (MREL) vyplývající ze směrnice EU o ozdravení a řešení problémů bank (protože v rámci skupiny SG se uplatňuje koncept jednotného vstupního bodu). Banky budou také podléhat některým novým informačním povinnostem, zejména v oblasti udržitelnosti.

Bankovní trh bude pozitivně ovlivněn oživující se ekonomikou. Celkový objem úvěrů na trhu by se měl zvýšit o střední jednotky procent. Prodej nových úvěrů na bydlení se ve srovnání s rokem 2021 sníží kvůli vyšším nákladům a regulačním omezením, ale zůstatky těchto úvěrů by se měly přesto mírně zvyšovat. Spotřebitelské úvěry by měly s odezníváním pandemie zrychlit na střední jednociferné tempo. Úvěry korporacím by měly růst, jakmile společnosti budou mít větší důvěru a předvídatelnost budoucnosti. Vklady klientů v bankách by měly růst stále rychleji než úvěry, a to v retailovém i korporátním segmentu, podpořeny vyššími nominálními výnosy.

¹⁾ <https://www.cnb.cz/cs/cnb-news/tiskove-zpravy/CNB-nove-nastavi-limity-ukazatelu-LTV-DTI-a-DSTI-u-hypotecnich-uveru-zvyssi-i-proticyklickou-kapitalovou-rezervu-na-2/>.

²⁾ <https://www.cnb.cz/cs/cnb-news/tiskove-zpravy/CNB-se-vyjadрила-k-zamerum-bank-na-vyplatu-dividend/>.

Komerční banka bude pokračovat v implementaci změn v souladu se svým programem KB Change 2025, který byl vyhlášen v listopadu 2020. Mimo jiné bude vyvíjet novou digitální banku tak, aby mohla v roce 2023 začít nabízet její služby zákazníkům na trhu.

V tomto kontextu vedení KB očekává, že úvěrové portfolio Skupiny zaznamená v roce 2022 střední jednociferné tempo růstu, a to jak v oblasti retailových, tak korporátních úvěrů. Objem úvěrů na bydlení by měl i nadále růst, i když se očekává, že nové prodeje těchto úvěrů ve srovnání s rekordní úrovní dosaženou v roce 2021 poklesnou. Růst celkových vkladů by měl dosáhnout středně jednociferného tempa, u Modré pyramidy bude pomalejší. Očekává se, že klienti budou přesouvat některé své vklady na termínované účty.

Celkové čisté bankovní výnosy Skupiny KB za rok 2022 by měly ve srovnání s rokem 2021 růst dvouciferným tempem. Čistý úrokový výnos poroste dvouciferným tempem díky nárůstu tržních sazeb a objemu obchodů. Čisté poplatky a provize by se měly zlepšit o nižší jednociferné hodnoty, hlavně díky křížovému prodeji. Čistý zisk z finančních operací se oproti mimořádné úrovni dosažené v minulém roce pravděpodobně poněkud sníží.

Navzdory zvýšené inflaci a očekávanému dalšímu výraznému zvýšení regulačních odvodů do Fondu pro řešení krize zůstanou provozní náklady pod přísnou kontrolou a porostou méně než míra inflace. Skupina bude pokračovat v transformaci, která zahrnuje investice do budování nové digitální infrastruktury, celkové zjednodušení a snižování počtu zaměstnanců a využívaných prostor. Průměrný růst mezd nepřesáhne 3 %. Vedení KB také rozhodlo o dalším postupu optimalizace pobočkové sítě v roce 2022. K 1. dubnu bude uzavřeno 25 poboček a na dalších 19 pobočkách budou hotovostní služby nadále poskytovány pouze prostřednictvím bankomatů. K 1. červenci pak KB zjednoduší řízení pobočkové sítě, včetně nahrazení regionálních retailových divizí centrálním liniovým a segmentovým řízením společným pro všechny distribuční kanály. Výběr poboček k uzavření Banka provedla na základě dlouhodobé analýzy návštěvnosti poboček, pokrytí a potenciálu lokalit a změn chování klientů, kteří upřednostňují vzdálený prodej či asistované služby v digitálním prostředí.

Náklady na riziko budou ovlivněny mixem různých faktorů, včetně ekonomického oživení, vyšších úrokových sazeb, posílení české koruny a začínající fiskální konsolidace. V základním scénáři KB by náklady na riziko v roce 2022 měly zůstat viditelně pod odhadovanou normalizovanou úrovní 30–40 bazických bodů během celého hospodářského cyklu.

Mezi klíčová rizika výše popsaných očekávání patří další prodlužování pandemické situace s opakujícími se omezeními, nedostatek klíčových vstupních materiálů pro český průmysl, náhlý a prudký posun od předchozí expanzivní fiskální politiky vlády nebo vojenská eskalace konfliktu ve východní Evropě. Obecně je otevřená česká ekonomika citlivá na zhoršení vnějšího ekonomického prostředí, zejména v případě recese v eurozóně.

Vedení očekává, že činnost KB bude v roce 2022 generovat dostatečný zisk k pokrytí kapitálových potřeb Skupiny vyplývajících z rostoucího objemu aktiv a také k výplatě dividend.

I Klienti Skupiny KB a jejich obsluha

Obchodní model

KB je univerzální bankou s multikanálovým distribučním modelem. Obchodní model Komerční banky je založen na budování dlouhodobých vztahů se zákazníky a nabídce relevantních řešení pro situace, ke kterým v životě zákazníků dochází. Obchodní strategie KB se zaměřuje na posílení nebo dosažení vedoucí pozice ve spokojenosti klientů v cílových klientských segmentech a po všechny fáze života. KB se na trhu odlišuje prvotřídním poradenstvím, rozsáhlou nabídkou relevantních produktů, která je umožněna globálním rozsahem aktivit skupiny Sociétés Générale a schopností nabízet lepší a na míru šité služby jednoduchým a účinným způsobem.

Komerční banka proaktivně hledá způsoby, jak zvýšit hodnotu pro klienty a jak zlepšit jejich zákaznickou zkušenost. Přitom spolupracuje s externími tvůrci služeb, které mohou obohatit nabídku KB. Vývoj nových zákaznických i interních řešení se uskutečňuje v mezioborových týmech, pracujících metodou agile@KB.

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.

Integrální součástí multikanálového distribučního modelu je digitální bankovníctví, přičemž Banka usiluje o posilování vedoucí pozice na českém trhu v digitálním bankovníctví.

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.

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.

Vlastní síť Komerční banky dále doplňují distribuční kapacity dceřiných společností (zejména Modré pyramidy) a v případě vybraných produktů i sítě obchodních partnerů. Služby a produkty ostatních společností Skupiny KB jsou dostupné

v jejich vlastních distribučních sítích, v digitálních kanálech a pobočkové síti KB, případně prostřednictvím obchodních partnerů.

KB se organizačně skládá z úseků, tribů a samostatných nezávislých odborů. Úseky jsou přímo řízeny členy představenstva nebo výkonnými řediteli, kteří podléhají buď předsedovi představenstva, nebo jednotlivým členům představenstva. Triby, jejichž cílem je umožnit rychlejší a lepší identifikaci a naplnění klientských potřeb prostřednictvím realizace změn, jsou přímo řízeny tribe leadery, kteří podléhají buď předsedovi představenstva, nebo jednotlivým členům vrcholného vedení.

Struktura tribů je vytvořena tak, aby upřednostnily holistický pohled na jednotlivé potřeby zákazníků a zákaznických segmentů, spíše než aby se zaměřovaly na konkrétní parametry jednotlivých produktů. V první fázi implementace metody agile@KB pracují v tribech společně lidé odpovědní za obchodní realizaci a IT vývoj. V další fázi Banka rozvíjí tzv. BizDevOps koncept, kdy v rámci tribu vedle obchodníků a vývojářů společně pracují i zaměstnanci odpovědní za provoz příslušných IT aplikací.

Komerční banka se striktně řídí regulatorními požadavky ve všech oblastech své činnosti a rozvíjí koncept „Poznej svého klienta“. KB poznání klienta a jeho potřeb vnímá jako nedílnou součást obchodního vztahu se zákazníky a proces odrážející respekt, zodpovědnost a důvěryhodnost vůči svým klientům. Znalost klientů je také základním předpokladem, aby Banka mohla zákazníkům nabízet adekvátní poradenství a služby odpovídající jejich skutečným potřebám. V tomto smyslu je tento koncept obchodní aktivitou přímo ovlivňující zákaznickou zkušenost. Komerční banka věnuje zvýšenou pozornost vzdělávání zaměstnanců v této oblasti a průběžné aktualizaci obchodních postupů tak, aby maximalizovala obchodní efektivitu a zajistila soulad s vyvíjejícími se regulatorními nároky.

Ve vztazích se zákazníky rozvíjí KB systém podrobné segmentace. Segmenty nejvyšší úrovně jsou v Bance následující:

- Občané;
- Malé podniky a podnikatelé (orientačním kritériem je roční obrát do 60 milionů Kč);
- Podniky a municipality (roční obrát od 60 milionů Kč do 1,5 miliardy Kč);
- Globální bankovníctví (pro klienty s ročním obrátem nad 1,5 miliardy Kč).

Dále je rozpracována soustava dodatečných kvalifikačních kritérií a subsegmentů.

Nová digitální banka

Nová digitální banka (NDB) je programem vybudování nové bankovní informační infrastruktury a přepracování všech bankovních procesů, který byl zahájen v roce 2020 jako součást transformační strategie KB Change 2025.

NDB zahrnuje stavbu modulární flexibilní infrastruktury včetně platformy pro zpracování bankovních transakcí (core banking), systému pro správu platebních karet, platebního centra a systému pro správu zákaznických informací. Na tomto základě KB připraví nové jednoduché digitální produkty a řízení vztahů se zákazníky založené na jednotné sadě informací ve všech kanálech a systémech s prvky umělé inteligence. Jednotné zdroje provozních, obchodních a finančních dat poskytnou prostor pro vysoce efektivní reporting a analytiku. Zároveň KB buduje i nový vícekanálový soubor nástrojů pro přístup klientů a bankovních poradců do banky, ve kterém jsou všechny funkčnosti a nastavení vždy dostupné z mobilních zařízení (mobile first approach). Pobočková síť a osobní setkávání s klienty přitom zůstávají jedněmi z pilířů obsluhy s důrazem na profesionální poradenství zákazníkům.

Nová digitální banka umožní kontinuální zpracování transakcí, analytiku a vytváření obchodních příležitostí v režimu 24/7. Podstatně se zkrátí cyklus inovací díky možnosti nasazovat a uvolňovat softwarové aplikace na denní bázi. V NDB se zvýší účinnost naplňování potřeb klientů i interních potřeb banky, včetně regulatorních povinností, reportingu a řízení vztahů se zákazníky. Následné ukončování jednotlivých součástí původní bankovní infrastruktury povede k významným úsporám provozních nákladů.

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

Pro zpracování bankovních transakcí v NDB vybrala Komerční banka na začátku roku 2021 platformu Transacta od společnosti Temenos, kterou dodá a implementuje společnost Syncordis. V souladu s agilní metodikou vývoje v KB je NDB budována inkrementálně, v předem definovaných krocích. V první fázi, která byla zahájena v říjnu 2021, jsou základní funkcionality NDB dostupné na klientské straně zhruba 500 zájemců z řad zaměstnanců Banky. Smyslem je získat relevantní zpětnou vazbu pro dotvoření vhodných vlastností a zajištění skvělé zkušenosti budoucích uživatelů. V roce 2023 dosáhne vývoj NDB takového stupně, který umožní představit novou digitální banku na českém trhu a zahájit akvizici nových klientů a postupnou migraci stávajících klientů ze starého systému. Migrace bude zahájena v segmentu občanů, následovat budou malé podniky a podnikatelé a dokončena bude v segmentu korporátních klientů. Tento harmonogram odpovídá i souslednosti při vývoji nových produktů a služeb pro NDB. Dokončení migrace je plánováno v roce 2026, což umožní i postupné vyřazení komponent dosavadní infrastruktury KB.

Spokojenost zákazníků

Rozvoj a růst zákazníků Komerční banky (osobní i jejich podnikání), vstřícnost k nim a odpovědnost jsou tři hodnotové pilíře značky KB. Vyjadřují to, jak chce být Banka na trhu vnímána a jaké vyznává hodnoty. Pilíře značky KB jsou její podstatou. Komerční banka chce být v povědomí klientů jako banka, která svou vstřícností, odpovědností a důrazem na udržitelnost významně přispívá k jejich osobnímu i obchodnímu rozvoji. Spokojenost klientů tak představuje jednu z hlavních priorit Komerční banky.

Zákazníci KB jsou pravidelně dotazováni, monitorují se i jednotlivé fáze zákaznické cesty a na základě zpětných vazeb Banka upravuje a nastavuje své nabídky tak, aby byly pro uživatele co nejpřívětivější. Rozhovory s klienty, tzv. uživatelská testování, jsou součástí vývoje nových produktů a služeb. Na spokojenost zákazníků se Banka ptá po nákupu produktu s ohledem na to, zda klient dostal vše, co měl, ve správný čas a zda všemu rozumí, případně zda nepotřebuje pomoci s nastavením. KB sleduje i hodnocení jednotlivých obslužných kanálů, jako jsou pobočka, kontaktní centrum, mobilní či internetové bankovníctví. Všechna tato měření probíhají kontinuálně celý rok. Kromě jednotlivých interakcí s Komerční bankou se měří i hodnota NPS (Net Promoter Score – zda by klient doporučil KB svým známým či rodině). Tento ukazatel v čase ukazuje afinitu klientů ke značce KB.

Tímto způsobem je ročně nasbíráno přes 200 000 zpětných vazeb. Kromě časových řad a jednotlivých indexů výzkumy spokojenosti generují obrovské množství velmi cenných komentářů, čeho si klienti cení nebo co pro ně není nastaveno optimálně. Se zpětnou vazbou se pracuje dvěma způsoby. V první řadě jsou kontaktováni klienti, kteří vyjádřili nespokojenost, ze strany poboček nebo kontaktního centra a zaměstnanci KB řeší situaci napřímo, a to do 48 hodin od vyplnění dotazníku. Řešení situace většinou představuje přenastavení produktu, vysvětlení jeho použití, případně doporučení jiné výhodnější služby. Pokud situaci nelze jednoduše vyřešit okamžitě a vyžaduje plošnou úpravu služeb, tým zákaznické zkušenosti tyto podněty sbírá a zadává požadavky na zlepšení napříč celou Bankou. Díky těmto podnětům provedla KB v roce 2021 téměř stovku konkrétních úprav nabídek. Na základě zpětných vazeb od klientů v roce 2021 KB například sjednotila a rozšířila otevírací dobu poboček.

Klíčové pro Banku je klientům přinášet přidanou hodnotu a usnadnit jejich každodenní starosti. Trumfy KB jdou napříč mnoha oblastmi: od každodenního bankovníctví přes financování až po investování, např. studentský účet mohou klienti u KB využívat až do 30 let a jeho vedení mají zdarma. Okamžité platby nabízí Komerční banka bez jakéhokoli příplatku všem klientům. Důležitá pro KB je i bezpečnost, a tak platby klientů Banka prověřuje, a pokud narazí zaměstnanci na podezřelou nebo neobvyklou transakci na účtu nebo na kartě, hned klientovi volají a situaci řeší. Banka chce svým klientům pomáhat snižovat náklady, proto jim kreditní karta pro podnikatele z každé platby vrací 1 % zpět na běžný účet. Takových es, která klienti oceňují a považují za atraktivní, je v KB celá řada.

Úsilí, které KB věnuje měření, analýze a následným aktivitám na vylepšení své nabídky pro klienty, se vrací ve zlepšování spokojenosti klientů, které se odráží ve zvyšování indexu NPS. K vysoké hodnotě NPS nejvíc přispívá spokojenost klientů s personálem v pobočkách i v kontaktním centru. Klienti si

u zaměstnanců Banky cení jejich profesionality, ochoty a snahy najít odpovídající řešení. Velmi důležitým prvkem, proč klienti KB doporučují, je pocit bezpečí a kvalitní digitální kanály, zejména pak mobilní bankovníctví.

Na spokojenost zákazníků má také zásadní vliv jejich cenové vnímání služeb Komerční banky. Ta se dlouhodobě snaží, aby klienti za cenu, kterou za službu zaplatí, dostali tu nejlepší hodnotu. Ceny jsou férové, transparentní a v porovnání s ostatními bankami na trhu i velmi konkurenceschopné.

Cenotvorba v KB bere v potaz i udržitelnost. Nastavením ceny služeb KB motivuje klienty, aby využívali zejména elektronické a digitální služby, které jsou šetrnější k životnímu prostředí a zároveň jsou pro klienty cenově výhodnější.

Pokud i přes veškerou snahu nejsou klienti s některou ze služeb Komerční banky spokojeni, mohou si prostřednictvím Garance spokojenosti požádat, aby jim poplatky za službu byly vráceny.

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

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

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

Dne 5. ledna 2022 byla uvedena do funkce ombudsmanky Skupiny Komerční banky profesorka JUDr. Marie Karfíková, CSc., dlouholetá advokátka, jedna z předních tuzemských odbornic v oboru finančního práva, vedoucí katedry finančního práva a finanční vědy na Právnické fakultě Univerzity Karlovy. Profesorka Karfíková na pozici ombudsmana Skupiny KB vystřídala pana Josepha Franciscuse Vedlicha, LL.M., který tuto funkci zastával od prosince 2009.

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

Vybrané obchodní ukazatele

Distribuční síť (počet)	31. prosince 2021	31. prosince 2020
Pobočky KB (Česká republika)	242	242
Obchodní místa Modré pyramidy	202	201
Obchodní místa SGEF	9	9
Skupina ESSOX – obchodní místa ¹⁾	1 943	1 843
Bankomaty	860	809
z toho: bankomaty přijímající vklady	502	429
z toho: bezkontaktní bankomaty	604	304

¹⁾ Počet partnerů s platnou smlouvou.

Počet klientů	31. prosince 2021	31. prosince 2020
Klienti Skupiny KB ¹⁾	2 251 000	2 293 000
Komerční banka	1 625 000	1 641 000
– občané	1 383 000	1 389 000
– klienti internetového bankovníctví	1 465 000	1 443 000
– klienti mobilního bankovníctví	1 034 000	932 000
Modrá pyramida	485 000	485 000
KB Penzijní společnost	520 000	525 000
ESSOX (včetně PSA FINANCE) ²⁾	137 000	151 000

¹⁾ Meziroční pokles byl ovlivněn ukončením účtů v rámci remediace KYC (pravidla pro informace o zákaznících).

²⁾ Meziroční pokles byl ovlivněn ukončením vztahů s klienty s neaktivními kreditními kartami.

Platební karty a digitální peněženky	31. prosince 2021	31. prosince 2020
Aktivní platební karty KB	1 604 000	1 588 000
– debetní karty	1 420 000	1 407 000
– kreditní karty	184 000	181 000
Aktivní kreditní karty společnosti ESSOX	55 000	61 000
Počet tokenizovaných karet do mobilních zařízení	390 000	283 000
KB Klíč – počet klientů s autentifikační aplikací	963 000	812 000

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

Úvěry klientů – hrubý objem (mln. Kč) ¹⁾	31. prosince 2021	31. prosince 2020
Hrubá výše úvěrů klientům Skupiny KB	738,9	691,4
KB – celkové úvěrové portfolio	635,4	599,6
– úvěry občanům	289,2	271,7
– objem hypoték	262,7	245,5
– objem spotřebitelských úvěrů a ostatních úvěrů	26,6	26,2
– úvěry podnikatelům a malým podnikům	41,3	39,8
– úvěry podnikům a municipalitám	116,8	110,2
– úvěry velkým podnikům a ostatní úvěry ²⁾	188,1	178,0
Modrá pyramida – celkové úvěrové portfolio	76,0	63,9
ESSOX – celkové úvěrové portfolio (včetně PSA FINANCE)	17,3	17,7
Factoring KB – celkové úvěrové portfolio	11,4	8,3
SGEF – celkové úvěrové portfolio	30,7	30,3
BASTION – celkové úvěrové portfolio	2,2	2,5
Konsolidační a jiné úpravy	-34,2	-31,0

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

²⁾ Včetně úvěrů poskytnutých pobočkou KB Slovensko.

Závazky vůči klientům a aktiva ve správě (mln. Kč)	31. prosince 2021	31. prosince 2020
Vklady Skupiny KB¹⁾	948,6	893,0
KB vklady	890,2	835,1
– občané	354,9	322,0
– podnikatelé a malé podniky	234,9	218,9
– středně velké podniky a municipality	196,1	190,9
– velké podniky a ostatní vklady ²⁾	104,3	103,3
Modrá pyramida – stavební spoření	60,9	60,8
ESSOX	0,2	0,2
Factoring KB	0,7	0,8
Konsolidační a jiné úpravy	-3,3	-3,9
Nebankovní aktiva ve správě	204,3	191,8
Aktiva ve správě v podílových fondech ³⁾	83,0	73,4
Klientská aktiva spravovaná KB		
Penzijní společností	72,1	68,6
Technické rezervy životního pojištění Komerční pojišťovny ⁴⁾	49,2	49,8

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.

Nové produkty a služby

Leden 2021	KB ve spolupráci s Direct Fidoo a.s. – aplikace Fidoo pro digitalizaci zpracování a vyúčtování všech firemních výdajů, včetně předplacené karty Fidoo pro zjednodušení administrativy hotovostních záloh, plateb kartou či cestovních příkazů.
	KB – nová generace digitální platformy Otevřeného bankovníctví, která zpřístupňuje produkty Banky i jejích partnerů, v režimech „Bank-as-a-Platform“ a „Bank-as-a-Service“, navíc rozšířeně o služby Bankovní identity.
	KB – spořicí konto Bonus Invest je spořicí účet, který motivuje klienty chránit své úspory před inflací investováním. Polovinu prostředků klienti vkládají do investic a druhá polovina se zhodnocuje atraktivním úročením (v roce 2021 to byla 3 %).
Únor 2021	ESSOX – nová hotovostní půjčka, ke sjednání kompletně online na www.CashShop.cz.
	KB – internetové bankovníctví MojeBanka umožňuje fulltextové vyhledávání.
	KB – plně digitální poskytnutí spotřebitelského úvěru v mobilním bankovníctví pro stávající klienty Banky. Peníze mají klienti na účtu do 5 minut od podpisu úvěrové smlouvy.
Březen 2021	KB – digitální autentifikace pro přístup klientů ke službám veřejné správy založená na Bankovní identitě.
	Factoring KB a Roger – Supply Chain Financing (SCF), reverzní faktoring pomáhá klientům optimalizovat pracovní kapitál bez nutnosti upravovat vnitřní procesy a omezovat externí financování. Pomocí platformy SCF, napojené na stávající ERP systémy, mohou klienti posílit finanční stabilitu svých dodavatelů zkrácením splatnosti jejich pohledávek nebo okamžitou platbou.
	KB ve spolupráci s partnery (innogy, ČEZ a další) – spotřebitelský úvěr na investice do udržitelných technologií s výhodami k jednotlivým řešením poskytovaným od jejich dodavatelů – partnerů KB. V souladu s Green retail strategií KB.
Duben 2021	KB – nová síť specialistů na pojištění, ti zdarma nabízejí optimalizaci pojistek i sjednání nových pojistných ochranných v oblasti životního i neživotního pojištění, a to jak fyzicky v pobočkách KB, tak vzdáleně.
Květen 2021	Modrá pyramida – čerpání Rychloúvěru i Hypoúvěru na bydlení přes mobilní aplikaci MP Home.
	KB a Národní rozvojová banka – COVID Invest, investiční úvěry s podporou Českomoravské záruční a rozvojové banky (nově Národní rozvojové banky) pro podniky do 500 zaměstnanců.
	KB – Online Portfolio, aplikace umožnila obchodování na Burze cenných papírů Praha.
Červen 2021	KB – nové Risk-Free-Rates pro jednotlivé měny a produkty úrokového zajištění na tyto sazby navázané, nahrazují končící úrokové sazby LIBOR a EONIA.
	KB – Investiční portál, nová pobočková front-end aplikace pro nabídku investičních fondů a investičního poradenství.
	KB – Finanční průvodce, forma finančního poradenství založená na detailní diagnostice finanční situace klienta. Bankéřům zjednodušuje přípravu na obchodní schůzku a pomáhá strukturovaně vést poradenský rozhovor. Klientovi usnadňuje orientaci v jeho financích.

Srpen 2021	KB ve spolupráci s Direct Accounting s.r.o. – aplikace iÚčto, nástroj pro klienty/podnikatele pro online účetnictví a fakturaci, ale také zpracování daňové evidence, plateb, reporting a evidence skladových zásob.
Září 2021	KB – autentizační služby pro komerční poskytovatele služeb prostřednictvím Bankovní identity.
Říjen 2021	Modrá pyramida – online sjednání Rychloúvěru. KB – nový produkt úrokového zajištění, u kterého se jedna ze složek ceny odvíjí dle plnění cílů v oblasti environmentální, sociální a společenské odpovědnosti. SGEF, KB a ČEZ ESCO – Fotovoltaika za korunu, firmám a obcím výrazně usnadňuje pořízení střešní fotovoltaické elektrárny. SGEF financuje řešení, které naprojektuje ČEZ ESCO přesně dle potřeb individuálního klienta.
Listopad 2021	KB spolu s dalšími bankami – BankID Sign, zaručený podpis smlouvy nebo dokumentu ve formátu PDF, založený na Bankovní identitě. ESSOX – Rozložená platba, zákazníkům e-shopů umožní rozložit úhradu kupní ceny až do čtyř splátek. Sjednání probíhá online.
Prosinec 2021	ESSOX – Carolina, nová verze oblíbené motoristické aplikace vedle dalších vylepšení přinesla možnost sjednat si online hotovostní půjčku až 500 000 Kč nebo pojištění přímo v aplikaci.

Vybraná ocenění

Leden 2021	Časopis Global Banking & Finance Review: Factoring KB – Nejlepší faktoringová společnost České republiky za rok 2020 Komerční banka – Nejlepší banka pro Treasury & Cash Management 2021 v České republice
únor 2021	Finparada.cz - cena Finanční produkt roku: Komerční banka – 1. místo pro Osobní půjčku v kategorii nezajištěných spotřebitelských půjček Modrá pyramida – 3. místo pro Moudré spoření v kategorii stavebního spoření Nejlepší zaměstnavatel – průzkum mezi studenty vysokých škol, který organizuje Asociace studentů a absolventů a provádí jej agentura na výzkum veřejného mínění GfK: Komerční banka – 1. místo jako zaměstnavatel v kategorii bankovníctví a investice TOP APP Award – nezávislé ocenění nejlepších mobilních aplikací v Česku a na Slovensku udělované společností Byzkids: Komerční banka – 1. místo pro Mobilní banku v kategorii bankovníctví ČR
duben 2021	Mastercard Awards 2020 v České republice: Komerční banka – Nejrychlejší rostoucí kreditní karta 4U Wordline a KB SmartPay – Zvláštní uznání poradců pro projekt během pandemie „Česko platí kartou“
květen 2021	Společnost FocusEconomics: Komerční banka – 2. místo v kategorii nejlepší celková prognóza v České republice Komerční banka – 2. místo v kategorii nejlepší prognóza měnového kurzu v České republice Komerční banka – 2. místo v kategorii nejlepší prognóza fiskální rovnováhy na Slovenské republice
červenec 2021	The Covered Bond Report – publikace zaměřující se na trh krytých dluhopisů: Komerční banka – prestižní mezinárodní ocenění The Covered Bond Report Awards for Excellence 2021 v kategorii Průkopník za lednovou emisi hypotečních zástavních listů v eurech
září 2021	Asociace společenské odpovědnosti: Komerční banka – Zpráva o udržitelnosti za rok 2020, cena odborné poroty za Reporting
listopad 2021	Sodexo Zaměstnavatel roku: Komerční banka – 3. místo v kategorii firem zaměstnávajících více než 5 000 zaměstnanců Global Private Banking Awards magazínů The Banker a Professional Wealth Management: Komerční banka – Nejvýkonnější privátní banka ve střední a východní Evropě Národní hodnotitelské komise České manažerské asociace ČR: Komerční banka – generální ředitel a předseda představenstva KB Jan Juchelka získal ocenění Nejlepší manažer v České republice Byznys pro společnost: Komerční banka – generální ředitel a předseda představenstva KB Jan Juchelka obdržel ocenění TOP Odpovědný leader roku pro oblast udržitelnosti Cena Hospodářských novin – Nejlepší pojišťovna 2021: Komerční pojišťovna – 1. místo v kategorii Nejlepší životní pojišťovna Komerční pojišťovna – 2. místo v kategorii Klientsky nejpřívětivější životní pojišťovna

	<p>Soutěž Hospodářských novin – Bankovní inovátor 2021: Komerční banka – 2. místo pro Dashboard bezpečnosti v Mobilní bance</p>
	<p>Mastercard Banka roku 2021: Komerční banka – 1. místo v kategorii Korporátní banku roku Komerční banka – 1. místo v kategorii Udržitelná banka roku Komerční banka – 3. místo v kategorii Hypotéka roku a Privátní banka roku</p>
	<p>Výsledky každoročního Indexu odpovědného půjčování vyhlášeného neziskovou organizací Člověk v tísni: ESSOX – opakující se lídr v oblasti úvěrových nákladů a hotovostních úvěrů</p>
	<p>Časopis Euromoney: Komerční banka – 1. místo mezi bankami v oblasti cash managementu v České republice, získání titulu Euromoney Market Leader</p>
	<p>Flema Media Awards – soutěž mediálních kampaní na českém a slovenském trhu: Komerční banka a její reklamní agentury PHD a PUSE – cena za pořad Cesty z dluhů v kategorii Nejlepší využití TV</p>
prosinec 2021	<p>Časopis The Banker – ocenění Banka roku: Komerční banka – Nejlepší banka České republiky</p>
	<p>Top inovace – výzkum agentury IPSOS: Komerční banka – 1. místo za ekologickou kartu z recyklovaného plastu</p>

Indikátory obchodní výkonnosti

Úvěry klientům

Celkový **hrubý objem úvěrů** vzrostl meziročně o 6,9 % na 738,9 miliardy Kč.¹⁾

V rámci úvěrování občanů stoupl celkový objem úvěrů na bydlení o 9,5 %. Z toho objem hypoték KB občanům narostl o 7,0 % na 262,7 miliardy Kč a Modrá pyramida vykázala silný růst portfolia o 18,9 % na 76,0 miliardy Kč. Prodeje úvěrů na bydlení poklesly koncem roku po zvýšení hypotečních sazeb, které odráželo prudký nárůst tržních úrokových sazeb. Objem spotřebitelských úvěrů poskytovaných Skupinou KB (Bankou a společnostmi skupiny ESSOX v České republice a na Slovensku) se zvýšil o 1,9 % na 33,3 miliardy Kč.

Celkový objem úvěrů poskytnutých Skupinou KB **podnikům** a ostatních úvěrů vzrostl meziročně o 5,0 % na 366,9 miliardy Kč. Úvěry malým podnikům stouply o 4,3 % na 47,9 miliardy Kč. Celkové úvěry poskytnuté KB středním a velkým podnikům a ostatním klientům v České republice a na Slovensku²⁾ se meziročně zvýšily o 5,6 % na 288,3 miliardy Kč. Úvěrové a leasingové financování společností SGEF dosáhl 30,7 miliardy Kč, meziročně více o 1,1 %.

Vklady klientů a aktiva ve správě

Celkový **objem vkladů** ve Skupině KB se zvýšil meziročně o 6,2 %, a dosáhl tak 948,6 miliardy Kč.³⁾ Vklady občanů v KB se zvýšily meziročně o 10,2 % na 354,9 miliardy Kč. Depozita v Modré pyramidě se zvýšila o 0,2 % na 60,9 miliardy Kč. Vklady korporátních a podnikatelských klientů vzrostly o 4,3 % na 535,3 miliardy Kč.

Klientská aktiva ve správě KB Penzijní společnosti narostla o 5,1 % na 72,1 miliardu Kč. Technické rezervy životního pojištění v Komerční pojišťovně meziročně poklesly o -1,3 % na 49,2 miliardy Kč. Objemy prostředků klientů Skupiny KB v podílových fondech se zvýšily o 13,0 % na 83,0 miliardy Kč, rostly především akciové a smíšené fondy.

Likvidita Skupiny vyjádřená poměrem čistých úvěrů⁴⁾ a depozit (bez repo operací s klienty, ale včetně dluhopisů vydaných klienty Banky a drženy KB) dosáhla 76,4 %. Míra krytí likvidity Skupiny (LCR) činila 148 %, což je výrazně nad regulatorním limitem 100 %.

¹⁾ Bez kolísavých reverzních repo operací s klienty, ale včetně dluhopisů vydaných klienty KB a drženy Bankou.

Jelikož hodnota reverzních repo operací byla na konci obou let 2020 i 2021 nula, zůstávají čísla nezměněna i při zahrnutí reverzních repo operací.

²⁾ Včetně financování od společnosti Factoring KB a financování prodejců aut od skupiny ESSOX.

³⁾ S vyloučením kolísavých repo operací s klienty. Celkový objem „Závazků vůči klientům“ stoupl o 5,6 % na 956,9 miliardy Kč.

⁴⁾ Hrubá výše úvěrů snížená o objem opravných položek.

Retailové bankovníctví

Retailové bankovníctví představuje provozní segment Skupiny Komerční banky, který zahrnuje poskytování produktů a služeb fyzickým osobám, malým firmám a živnostníkům, jako jsou běžné a spořicí účty, termínované vklady, stavební spoření, penzijní pojištění, kontokorentní úvěry, půjčky na kreditní karty, osobní půjčky a hypotéky, stejně jako služby privátního bankovníctví. Služby retailového bankovníctví jsou poskytovány primárně prostřednictvím kanálů přímého bankovníctví včetně kontaktních center a v síti poboček nebo prostřednictvím partnerství s nezávislými prodejními agenty.

Udržitelné retailové bankovníctví

KB usiluje o snižování přímých environmentálních dopadů svých aktivit. Na cestě k udržitelné budoucnosti chce podporovat a pozitivně motivovat i své klienty, pomoci jim se ještě lépe orientovat v otázkách udržitelnosti, včetně minimalizace dopadu na životní prostředí, ekonomické návratnosti a úspor, případně i potenciálu veřejných podpor v této oblasti. Produktová nabídka Skupiny KB zahrnuje udržitelné investiční příležitosti i financování udržitelných technologií.

V oblasti každodenního bankovníctví KB usiluje o maximální digitalizaci svých služeb. Tím chce klientům šetřit jejich čas a peníze, ale také životní prostředí. Pro snazší komunikaci s úřady a firmami klienti mohou bezplatně využívat Bankovní identitu KB.

Zveřejňování informací souvisejících s udržitelností při poradenství a distribuci finančních produktů

Komerční banka implementovala nařízení Evropského parlamentu a Rady EU o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (SFDR) a zveřejnila konkrétní informace o svém přístupu k začleňování rizik týkajících se udržitelnosti a zohledňování nepříznivých dopadů na udržitelnost při aktivitách finančního poradce, správě portfolia a distribuci finančních produktů.¹⁾ Odkaz na tato prohlášení je součástí předmluvních informací o produktech. Rizika udržitelnosti jsou rovněž zohledněna v politice odměňování. Banka bude uvedené informace aktualizovat podle vývoje regulace.

Odpovědné investování

K udržitelné budoucnosti mohou klienti přispět svým investováním s ohledem na environmentální a sociální dopady konkrétních společností. Klienti si mohou vybrat z několika ESG fondů a investovat například do vodních zdrojů, výživy pro budoucí generace nebo ochrany klimatu. Retailoví klienti KB investovali v roce 2021 do udržitelných fondů, kterých se týkala podzimní nabídka nulového vstupního poplatku, téměř 2,5 miliardy Kč, což představuje více než 16 % celkových investic do podílových fondů. Nabídka ESG udržitelných fondů se bude neustále rozšiřovat.

Půjčka na udržitelné technologie

Domácnosti mohou využít výhodného financování udržitelných technologií, jako jsou fotovoltaické elektrárny, tepelná čerpadla, rekuperační jednotky, zařízení na recyklaci šedé vody, zařízení na zachytávání dešťové vody, kořenové čistíčky odpadních vod, mokradní střechy nebo zelené fasády.

Pro klienty, kteří plánují ve svém domě pořízení nových technologií pro úspornější bydlení a větší soběstačnost, má KB připravené společně s prověřenými partnery projekty na klíč. Partneři zajistí realizaci projektu až po instalaci, včetně vyřízení dotace, a KB zajistí zvýhodněné financování těchto projektů. Díky tomu jsou klienti Banky schopni nejen snížit svou závislost na největších dodávkách vody a energií, ale i výrazně snížit náklady na energie. V roce 2021 KB spolupracovala se společnostmi ČEZ a innogy při pomoci klientům s pořízením fotovoltaické elektrárny a se společnostmi ASIO a Filipendula, která stojí za projektem kořenových čistíren, v oblasti udržitelného hospodaření s vodou a odpadními vodami. Od března 2021 začala KB nabízet zvýhodněnou půjčku na udržitelné technologie, kterou využilo celkem 147 klientů v celkovém objemu více než 35,5 milionu Kč. Průměrná výše jedné půjčky byla cca 240 tisíc Kč.

Občané

Z pohledu počtu obsluhovaných klientů patří Komerční banka mezi tři největší banky v ČR.²⁾ V segmentu občané v loňském roce KB nově získala téměř 72 000 klientů, což je oproti roku 2020 nárůst o 44 %. Celkový počet klientů dosáhl 1 383 000. KB si také udržuje významnou pozici v segmentu dětí a mladých lidí. Více než 352 000 klientů má dětské a studentské účty a další mladí lidé mají standardní účty.

V roce 2021 byla završena důkladná revize klientského portfolia z pohledu zajištění všech informací o klientech potřebných k zabránění zneužití Banky pro nelegální činnosti („Know Your Customer“, KYC) v souladu s platnou regulací. V důsledku zpřísnění sledovaných kritérií bylo nezbytné i v roce 2021 důsledně rozvázat vztah s klienty, kteří přísné požadavky nesplnili. Dalším důvodem pro ukončení vztahu s některými klienty byl prodej jejich nesplácených závazků vůči Bance.

V rámci úvěrování občanů stoupl celkový objem úvěrů na bydlení o 9,5 %. Z toho objem hypoték KB občanům narostl o 7,0 % na 262,7 miliardy Kč a Modrá pyramida vykázala silný růst portfolia o 18,9 % na 76,0 miliardy Kč. Objem spotřebitelských úvěrů poskytovaných Skupinou KB (Bankou a společnostmi skupiny ESSOX v České republice a na Slovensku) vzrostl o 1,9 % na 33,3 miliardy Kč.

Vklady občanů v KB se zvýšily meziročně o plných 10,2 % na 354,9 miliardy Kč. Depozita v Modré pyramidě se zvýšila o 0,2 % na 60,9 miliardy Kč. Vklady korporátních a podnikatelských klientů vzrostly o 4,4 % na 527,1 miliardy Kč.

Klientská aktiva ve správě KB Penzijní společnosti narostla o 5,1 % na 72,1 miliardu Kč. Technické rezervy životního pojištění v Komerční pojišťovně meziročně poklesly o 1,3 % na 49,2 miliardy Kč. Objemy prostředků klientů Skupiny KB v podílových fondech se zvýšily o 13,0 % na 83,0 miliardy Kč, když se prodeje podílových fondů vloni zotavily.

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

²⁾ Zdroj: Výkazy jednotlivých českých bank.

Podle nezávislého průzkumu spokojenosti klientů provedeného na reprezentativním vzorku napříč českou společností se ukazatel Net Promoter Score spokojenosti klientů a jejich ochoty doporučit služby KB v segmentu Občanů zvýšil v roce 2021 na 39 bodů. Klienti jsou dlouhodobě velmi spokojeni s úrovní obsluhy bankovními poradci v pobočkách a v kontaktních centrech, další zlepšení spokojenosti KB zaznamenala se stabilitou digitálních bankovních kanálů.

Rok 2021 byl bohužel opět významně ovlivněn epidemickou situací. Banka pokračovala ve vývoji a implementaci vzdálených možností obsluhy. Dalším tématem bylo i zlepšování kvality obsluhy bankéři jak fyzicky v pobočkách, tak na dálku. KB zavedla nové principy obsluhy, které vedou ke zlepšení klientské zkušenosti a zároveň i k vyššímu využívání digitálních řešení. V rámci schůzek bankovní poradci procházejí s klienty jejich finanční situaci prostřednictvím nového nástroje Finanční průvodce, který pomáhá lépe nacházet správná řešení potřeb klientů.

I v roce 2021 se KB dařilo zvyšovat počet klientů, kteří využívají pro komunikaci s Bankou online nástroje. Ke konci roku 2021 bylo již 963 tisíc klientů vybaveno KB klíčem, který jim umožňuje jak bezpečný přístup do Banky, potvrzování 3D Secure plateb na internetu, tak i využívání pro ověřování jejich identity mimo KB. Klienti nyní využívají jak přístup přes KB Klíč ke státním institucím, tak i pro přístup ke službám třetích stran.

Podnikatelé a malé podniky

Mnohé firmy byly v roce 2021 zasaženy dopady koronavirové krize a nejistoty, zhoršenou dostupností materiálu a dílů pro svou výrobu, omezeními na straně zákazníků a obchodních partnerů a během roku pak i rychlým růstem nákladů a rostoucí inflací v tuzemsku i na zahraničních trzích. Jedním z důsledků byl rekordní počet podnikatelů, kteří během roku své podnikání ukončili nebo přerušili. Tato skutečnost se negativně promítla i do vývoje klientského portfolia. I když si své účty v KB otevřelo více než 12 tisíc nových klientů (+11 % meziročně), jejich celkový počet se snížil na 230 tisíc (-4 % meziročně).

Vklady podnikatelů a malých podniků v KB meziročně vzrostly o 7,3 % na 234,9 miliardy Kč. Celkový objem financování od KB malým podnikům stoupl o 3,8 % na 41,3 miliardy Kč.

Banka dále rozšiřovala a zkvalitňovala dostupnost služeb online, což se navzdory snižujícímu počtu poboček projevilo v nárůstu hodnoty ukazatele spokojenosti NPS na 41 bodů. Klienti pozitivně hodnotili zejména spolehlivost systémů, schopnost KB poskytnout relevantní poradenství a rostoucí rychlost vyřizování požadavků. Klienti oceňovali trvalou dostupnost škály možností financování provozních i investičních potřeb počínaje startovacími úvěrovými limity pro začínající podnikatele přes kreditní karty a povolené debety na účtu pro pokrytí nárazových potřeb až po klasické podnikatelské úvěry. KB svým klientům zprostředkovávala po celý rok možnost využívání záručních programů Národní rozvojové banky (dříve Českomoravské záruční a rozvojové banky – ČMZRB) i Evropského investičního fondu. Zajištěné úvěry od KB představovaly 39 % celkového objemu úvěrů v nejvýznamnějším podpůrném programu COVID III.

Klientům byly zároveň po celý rok k dispozici další možnosti financování od společností Skupiny KB, např. úvěry či leasing od společností SGEF a ESSOX, případně faktoring pohledávek

od Factoringu KB. Více než 200 milionů Kč ve fakturách bylo profinancováno s využitím nově nabízené faktoringové služby Roger Platba. Pro klienty provozující e-shopy byla nabídka rozšířena o jednoduché a rychlé online financování od společnosti Lemonero.

Více než 3 tisíce firem využilo zvýhodněné nabídky platebních terminálů v rámci projektu Česko platí kartou a začalo ve svém podnikání akceptovat platby kartami. Firmy se zájmem o optimalizaci a digitalizaci řízení a evidence výdajů mohou nově využít zvýhodněných služeb od partnerské společnosti Fido, včetně jejího propojení s firemním účtem a platebními kartami od KB. Firmy hledající řešení pro online účetnictví a návazné služby mohou nově využít zvýhodněné služby pro klienty KB iÚčto.

Začínající podnikatelé se mohli mimo využití služeb KB zúčastnit 9. ročníku grantové soutěže Nastartujte se¹⁾, které se zúčastnilo 43 projektů z různých oblastí podnikání.

V roce 2022 se Banka zaměří na další zlepšování dostupnosti služeb a poradenství jak v pobočkách a firemních centrech, tak i online. Větší komfort a efektivitu v samotném podnikání budou klientům přinášet rozšiřující se možnosti využití Bankovní identity KB. Banka bude lépe schopna identifikovat individuální potřeby klientů a proaktivně komunikovat s využitím nového kampaňového systému. Budou pokračovat přípravy na přechod na jednodušší digitální služby pro podnikatele a menší firmy v nové digitální bance. Již na začátku roku 2022 představila KB novou službu PayPhone, platební terminál v mobilu, která dále zjednoduší a zpřístupní možnosti přijímání plateb kartami i řemeslníkům nebo menším dodavatelům služeb.

Privátní bankovníctví

Privátní bankovníctví KB zajišťuje kompletní obsluhu movitých klientů s finančními aktivy nad 30 milionů Kč ve svých pobočkách v Praze, Brně a v Ostravě. Pro klienty s aktivy nad 3 miliony Kč jsou k dispozici vybrané produkty Privátního bankovníctví.

Poskytované služby zahrnují zejména správu portfolia pod mandátem, širokou nabídku investičních instrumentů, kompletní bankovní servis, realitní a lombardní úvěry pro financování soukromých potřeb klientů, investice do fondů kvalifikovaných investorů (realitní fondy a private equity), investice do korporátních dluhopisů, asistenci při prodeji firem, služby pro svěřenské fondy a další instrumenty mezigeneračního převodu majetku.

Rostoucí význam v rámci nabídky Privátního bankovníctví získávají investiční produkty a podkladová aktiva zohledňující kritéria environmentální, sociální a dobré správy (ESG). V roce 2021 KB u obhospodařovaných portfolií zúžila seznam přípustných akciových investic pouze na společnosti splňující definovaná ESG kritéria, tzv. ESG Universe, který připravuje SG Private banking. Přímé akciové investice jsou již realizovány pouze do společností zařazených na tento seznam, které mají minimální požadovaný ESG rating a nebyla u nich zaznamenána závažná negativní kontroverze. Faktory udržitelnosti jsou u obhospodařovaných portfolií zohledňovány také při samotné valuaci a stanovování cílových cen akcií ze strany SG Cross Asset Research. Klienti KB Private Banking tak mohou ještě více

¹⁾ <https://www.nastartujtese.cz/>.

benefitovat z rozsáhlého analytického zázemí a expertizy Skupiny SG, která udržitelné investování výrazně podporuje. V roce 2021 bylo také prohloubeno partnerství s renomovanými globálními správci aktiv a do nabídky KB Private Banking byla zařazena řada udržitelných fondů klasifikovaných dle článku 9 SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Poprvé v historii získalo Privátní bankovníctví Komerční banky ocenění Best performing private bank in Central and Eastern Europe, udělované v rámci Global Private Banking Awards. Mezinárodní porotu, která cenu udělila, jmenovali zástupci renomovaných finančních magazínů The Banker a Professional Wealth Management, které patří do mediální skupiny Financial Times. Banka si váží těchto ocenění, která potvrzují silnou pozici Komerční banky na trhu a kvalitu služeb jejího privátního bankovníctví. Již v minulých čtyřech letech se KB umístila na předních místech, opakovaně jako nejlepší privátní banka v České republice. Letos porota vybrala KB za vítěze v regionálním kontextu.

Mezi priority roku 2022 bude nadále patřit další rozvoj služeb portfolio managementu, investičního poradenství v otevřené architektuře digitálních služeb. Dále se privátní bankovníctví zaměří na rozvoj privátních služeb pro majitele velkých a středních firem v souvislosti s prodejem firmy, mezigenerační strukturování majetku, služby pro správce svěřenských fondů, budování portfolia finančních aktiv a depozit a na strukturované financování privátních projektů. Klíčovým tématem, jehož aspekty bude privátní bankovníctví KB nadále rozvíjet, je udržitelnost a odpovědné investování a posilování významu ESG kritérií v rámci investičního procesu. Připravované iniciativy přitom zřetelně přesahují nové regulační požadavky EU.

Korporátní a investiční bankovníctví

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

Podpora podnikatelům a firmám postiženým dopady pandemie Covid-19

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

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

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

Program	Počet smluv	Objem úvěrů
COVID II	920	4,0 mld. Kč
COVID Praha	64	0,4 mld. Kč
COVID Plus	20	3,1 mld. Kč
COVID Invest	13	0,2 mld. Kč
COVID III	2 619	17,8 mld. Kč

Jako další zdroj podpory využila Komerční banka i svou dlouhodobou spolupráci s Evropským investičním fondem (EIF) a poskytla nové financování v programech EIF COSME (3 002 úvěrů v objemu 4,1 miliardy Kč) a specificky pro kulturní sektor v unikátním programu EIF Eurocreative (28 úvěrů v objemu 123 mil. Kč).

Udržitelné podnikové bankovníctví

V rámci strategie udržitelnosti byly definovány hlavní oblasti, na které se KB prioritně zaměřuje v oblasti korporátního bankovníctví:

- dekarbonizace průmyslu (transformace uhelného sektoru; úspory energií ve firmách i veřejném sektoru; přechod na obnovitelné zdroje energie; 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).

Aby Banka podpořila zájem firem i veřejného sektoru o oblast udržitelných financí, rozšířila balíček služeb podporujících udržitelné investování klientů, například o produkt Fotovoltaika za korunu. Kromě komplexního finančního a dotačního poradenství tak klientům KB nově nabízí:

- poradenství v oblasti nastavení ESG strategie podniků,
- stanovení uhlíkové stopy,
- poradenství v oblastech energetiky a obnovitelných zdrojů včetně zpracování energetických posudků, auditů a průkazů energetické náročnosti budov,
- 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).

Komerční banka podporuje financování environmentálně a sociálně prospěšných projektů. Od dubna 2021 jsou investiční úvěry Bankou označovány, zda jsou přínosné z pohledu ESG. Toto ESG označování vychází z EU taxonomie a z kategorizace využívané v Société Générale. Pokud je úvěr označen jako ESG, Banka využívá podporu formou zvýhodněné úrokové sazby dotované ze speciální ESG obálky.

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 klimatické dohody. Komerční banka v této souvislosti a v zájmu budování dlouhodobě udržitelného podnikání a vlastní dobré pověsti implementovala z toho vyplývající zásady do své činnosti.

KB se zapojila do plnění ESG závazků skupiny Société Générale týkajících se kontroly environmentálních a sociálních rizik činností a projektů svých klientů, které financuje. Na začátku roku 2020 zavedla v korporátním bankovníctví systém řízení environmentálních a sociálních rizik (ESRM), který zohledňuje i požadavky dobrovolných pravidel pro posuzování větších průmyslových a infrastrukturních projektů Equator Principles a zajišťuje soulad s požadavky sektorových politik skupiny SG. V roce 2020 Banka začala u větších firemních klientů, kteří působí v sektorech potenciálně generujících klimatická rizika (např. energetika, doprava, hutnictví, těžba nerostných surovin, ropný průmysl a plynárenství), vyhodnocovat tzv. Indikátor klimatické zranitelnosti (Climate Vulnerability Indicator).

Posouzení environmentálních a sociálních (E&S) aspektů v korporátním bankovníctví KB se stalo součástí due diligence všech nových transakcí a součástí prověřování nových klientů v rámci procesu KYC. Posouzení E&S aspektů zahrnuje kontrolu vůči seznamu vyloučených subjektů a vůči seznamu citlivých činností a projektů, jakož i kontrolu vůči vylučovacím kritériím E&S sektorových politik (například nefinancování klientů a transakcí spojených se sektorem těžby uhlí a uhelné energetiky, nefinancování některých zbrojních vývozů) a prověření reputačních rizik klientů souvisejících s E&S aspekty. U klientů v sektorech se zvýšeným E&S rizikem jsou oni sami a jejich

transakce posuzovány expertem KB na E&S rizika. Banka prostřednictvím bankovních poradců komunikuje své E&S standardy klientům zejména v citlivých sektorech a snaží se klienty podporovat při plnění těchto pravidel. Nejvíce se jedná o souvislost s energetickou transformací a klimatickými závazky Banky. U všech klientů v korporátním, municipálním a globálním bankovníctví je prováděna kategorizace ESG rizika. Experti KB provádějí podrobnou ESG prověrku u klientů s ročním obrátem nad limitní velikost, dále u klientů, kteří působí v citlivých sektorech a jsou kategorizováni jako klienti se zvýšeným E&S rizikem. Výsledky ESG prověrky, které indikují vysoké riziko klienta nebo vyžadují od klienta nápravné kroky, jsou validovány pracovníky oddělení Compliance, případně jsou eskalovány do centrály Société Générale. V případech, kdy ESG rizika představují potenciálně i kreditní riziko, se k validaci ESG prověrky přistupuje vždy.

V roce 2021 prošlo 24 % aktivně financovaných klientů segmentu Global Banking podrobným posouzením ESG rizik.

Při implementaci ESRM systému byli v roce 2020 proškoleni všichni bankovní poradci a kreditní analytici v segmentech Podniky a municipality a Globální bankovníctví, pro které je ESRM systém povinný, a školení bude probíhat opakovaně minimálně každé 2 roky. Navíc pracovníci těchto částí Banky v roce 2021 povinně absolvovali online kurz Řízení environmentálních a sociálních rizik, připravený skupinou SG.

V roce 2021 poskytla KB financování dvěma projektům, které jsou předmětem posuzování podle pravidel Equator Principles. Oba projekty byly kategorie C – projekty logistických center.

KB se aktivně zapojila do financování projektů úzce souvisejících s bojem proti klimatickým změnám. V roce 2021 Banka financovala deset projektů obnovitelných zdrojů energie a projekt modernizace městských tepláren a jejich přechodu od uhelných paliv na biomasu a plyn.

Pro poskytování poradenských služeb v oblasti dotací, energetiky, obnovitelných zdrojů, cirkulární ekonomiky a odpadového hospodářství KB zřídila speciální poradenský tým KB Advisory.

S cílem podpory udržitelného růstu klientů a českého průmyslu KB v březnu 2021 spustila novou webovou stránku Společně udržitelně (spolecne-udrzitelne.cz). Na webu jsou publikovány informace z oblasti životního prostředí, cirkulární ekonomiky, ekonomiky i z oblasti sociální. Články a příklady z praxe přinášejí inspiraci o tématech ESG zejména pro firmy. Jednou za dva týdny je odeslán newsletter s výběrem nejzajímavějších aktualit. Na obsahu webu Banka spolupracuje s odborníky z CIRA Advisory.

Komerční banka, společnost VISA, HEUREKA a Asociace společenské odpovědnosti společně připravily projekt Udržitelný e-shop. Jeho cílem je identifikovat a označit e-shopy, které usilují o udržitelný provoz a myslí na dopady svého podnikání. Díky tomu se zákazníci, pro které je kritérium udržitelnosti důležité, mohou při nákupu snadněji rozhodnout. Projekt má zároveň podpořit a motivovat prodejce v přechodu na udržitelný model podnikání.

Digitální podnikové bankovníctví

Nové produkty či služby připravuje KB ve spolupráci s fintech společnostmi na platformě dceřiné společnosti KB Smart Solutions. V roce 2021 postavila KB Smart Solutions rovněž startupový projekt Finbricks, který dále testuje na trhu. Jedná se o openbanking službu, která pomáhá klientům získat přístup k základním bankovním operacím u všech jejich bankovních institucí skrze jediné jednoduché rozhraní. Za posledních 12 měsíců společnost významně vzrostla, aktuálně pokrývá služby již jedenácti klíčových českých bank a pracuje na pokrytí Slovenska, kde má již připojeno 5 bank.

Fintech společnost Roger, do které KB majetkově vstoupila v závěru roku 2020, začala v roce 2021 poskytovat služby firmám a zahájila přípravy na rozšíření digitálních nástrojů pro korporátní klienty (supply chain financing).

Loňské spojení KB a Direct Fidoo, které klientům prostřednictvím aplikace Fidoo přináší digitalizaci a následnou automatizaci interních procesů, KB v roce 2021 dále vylepšila. Jako jediná banka v ČR tak nabízí připojení firemních bankovních karet přímo do této aplikace, což ještě více zjednodušuje interní účetní procesy ve firmách.

V roce 2021 pokračovala Banka v trendu digitalizované výměny dokumentů mezi Bankou a klienty. Při využití nejen metod KB, ale i kvalifikovaného podpisu bylo v oblasti korporátního bankovníctví vyměněno téměř 44 tisíc dokumentů. V lednu KB rozšířila pro klienty možnosti odeslání bankovní zprávy pro účely auditu, kdy byla upravena elektronická Žádost o bankovní zprávu a nově zpřístupněna i v elektronickém bankovníctví včetně elektronických podpisů Banky. V dubnu Banka po ročním vývoji nasadila do pilotního a následně ostrého provozu novou aplikaci FINSTA, která se stane do budoucna jediným vstupním bodem pro správu finančních výkazů. Aplikace má v sobě implementované robotické zpracování doručených dokumentů, které umožní většinu výkazů zpracovat bez nutnosti ručního typování.

Přelomovou novinkou nejen v KB, ale na celém bankovním trhu bylo spuštění jednotné platformy pro elektronickou identitu BankID. Od března 2021 KB umožnila využívat BankID pro své individuální klienty, kteří měli možnost prostřednictvím KB klíče přihlásit se na Portál občana, případně využít BankID při daňovém přiznání či sčítání obyvatel. Ke konci září 2021 spustila KB službu BankID také pro své firemní klienty. Tedy možnost prostřednictvím BankID začít využívat služby u komerčních subjektů.

Ekonomické prostředí korporátního bankovníctví

Celý rok 2021 byl poznamenán pandemickou situací, která byla umocněna narušením globálních výrobních a dodavatelských řetězců. Jarní rychlé rozvolnění protipandemických opatření na chvíli skokově nastartovalo ekonomiku, nicméně hned v létě přišla první komplikace v podobě nedostatku surovin a materiálů (zejména čipů) ve většině průmyslových odvětví nebo ve stavebnictví. K tomu se ke konci roku přidal rychlý růst cen, tažený zejména energiemi. Nejistota a omezení plynoucí z konfliktu na Ukrajině, růst inflace, zvyšování úrokových sazeb ČNB jsou faktory, které budou ovlivňovat korporátní ekonomické prostředí i v roce 2022. Tyto faktory a volatilita na finančních

tržích mohou nadále tlumit investiční aktivitu, zasaženou už od počátku pandemie v roce 2020.

Podniky a municipality

Konkurence v korporátním bankovníctví zůstala v roce 2021 velmi intenzivní. KB si však udržela v tomto segmentu vedoucí pozici, kdy její služby využívalo zhruba 45 % malých a středních podniků.¹⁾ Komerční banka stále zůstává jednou ze dvou největších bank ve financování veřejného sektoru s rostoucím trendem. KB obsluhuje nyní 52 % klientů z tohoto sektoru.²⁾ Počet klientů se meziročně zvýšil o 6 % na 10 900, k čemuž přispěl i růst firem, které byly dříve obsluhovány v rámci sítě pro malé podniky a podnikatele.

V roce 2021 dále posilovala depozita, kdy se meziročně zvýšil jejich objem o 2,7 % na 196,1 miliardy Kč. I přes pandemickou situaci trh úvěrů podnikům a korporacím rostl a KB z toho profitovala i díky své iniciativě a podpoře v distribuci státní pomoci formou zaručených úvěrů. Objem financování poskytnutého Bankou se zvýšil oproti předchozímu roku o 6 % na 116,8 miliardy Kč. Roste rovněž financování veřejného sektoru, kde se na investicích do infrastruktury podílejí zdroje národní i strukturální fondy EU.

Spokojenost klientů v segmentu, vyjádřená ukazatelem Net Promoter Score, vzrostla a dosáhla hodnoty 44. Podobně tomu bylo u municipalit, kde skončila na hodnotě 43 na škále od -100 do 100. Klienti oceňovali zejména transparentnost, dodržování slibů, schopnost Banky reagovat na jejich potřeby a nabídnout vhodné produkty či služby. V neposlední řadě byl vysoce hodnocen i vztah s bankovními poradci.

Novinkou, kterou Banka reagovala na rostoucí zájem firem o komerční instalace fotovoltaických elektráren v rámci podnikových provozů, bylo spuštění produktu „Fotovoltaika za korunu“. Ten připravily společně KB, SGEF a ČEZ ESCO a v říjnu 2021 jej uvedly na trh. Prostřednictvím tohoto produktu si mohou firmy instalovat FVE panely např. na střechy svých průmyslových či skladových objektů, a to bez vstupních investic a starostí o provoz elektrárny včetně souvisejících administrativních či technických záležitostí. Investiční náklady firma následně splácí v cenách odebrané elektřiny z jejich fotovoltaické elektrárny, která se po 15 letech za 1 Kč stává jejich majetkem.

Globální bankovníctví³⁾

Komerční banka si stabilně udržuje silnou pozici v obsluze a financování velkých podniků s obratem nad 1,5 miliardy korun, přičemž portfolio a počet klientů v segmentu velkých podniků je poměrně stabilní. Mezi klienty KB patří okolo 56 % velkých společností v České republice s obratem přesahujícím 1,5 miliardy Kč.⁴⁾

Banka klientům tohoto segmentu poskytuje úplnou nabídku bankovních produktů a služeb, včetně těch vysoce specializovaných, zejména v oblasti investičního bankovníctví, exportního, strukturovaného a syndikovaného financování.

¹⁾ Zdroj: Registr ekonomických subjektů ČSÚ, databáze klientů KB.

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

³⁾ Tato část pojednává o obsluze klientů v České republice. Aktivity pobočky KB na Slovensku jsou komentovány v následující části.

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

Zároveň přináší řešení pro unikátní transakce na bankovním trhu, a to i v oblasti primární emise domácích dluhopisů, M&A poradenství či v oblasti Real Estate. Nabídku doplňují služby dceřiných a sesterských společností poskytujících leasing nebo faktoringové služby. Klienti se mohou spolehnout na profesionální přístup a znalosti stabilního týmu bankovních poradců KB i zkušenosti a kontakty v mezinárodní síti skupiny Sociétés Générale, zejména v oblastech financování zahraničního obchodu, přeshraničního platebního styku, mezinárodních cash poolingových struktur a investičního bankovnictví. Členství v opravdu globální bankovní skupině je v tomto segmentu významnou konkurenční výhodou KB, neboť Banka dokáže prostřednictvím SG zajistit korporátním klientům přístup ke službám všech hlavních světových finančních center.

Spokojenost velkých korporátních klientů s KB zůstává vysoká. Ukazatel NPS v tomto segmentu se v roce 2021 zvýšil a dosáhl hodnoty 60, což je nárůst o 8 bodů oproti roku 2020. Nejlépe jsou i nadále hodnoceny služby, šíře jejich nabídky a servis poskytovaný bankovními poradci.

Výše vkladů v roce 2021 zaznamenala meziročně nárůst o 0,5 % na 94,5 miliardy Kč. Celkový objem úvěrů (bez reverzních repo operací) v segmentu velkých podniků vzrostl o 8,1 % na 168,0 miliardy Kč.

Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky (KB SK)

KB SK je jedinou zahraniční pobočkou Komerční banky. Na Slovensku působí na základě jednotné bankovní licence vydané ČNB. KB SK je důvěryhodným finančním partnerem pro největší korporace působící na Slovensku i pro korporátní klienty skupin KB a SG, které na tomto trhu působí.

I přes dopady pokračující pandemie onemocnění Covid-19 se ekonomika v roce 2021 ve srovnání s rokem 2020 zotavila. Růst HDP se pro rok 2021 vrátil do kladných hodnot a v průběhu roku 2022 se očekává další zlepšení. Ekonomická důvěra na Slovensku však zůstává otřesená a investoři váhají, což probíhající válečný konflikt na Ukrajině pravděpodobně ještě posílí.

Do výkonnosti KB SK se v roce 2021 promítla situace na slovenském trhu a otřesená důvěra investorů, vedoucí k nižším objemům úvěrů poskytnutých klientům ve srovnání s předchozími roky. Postupný posun zaměření KB SK na strukturovanější klientské transakce probíhající již několik let pomohl udržet dopad snižujících se marží na standardní korporátní financování na Slovensku a umožnil KB SK vykazovat meziroční nárůst generovaného čistého úrokového výnosu. Disciplinované řízení provozních výdajů bylo zásadní a znovu potvrdilo nízký poměr nákladů k výnosům ve srovnání s ostatními bankami působícími na Slovensku. Náklady na riziko v roce 2021 zůstaly ovlivněny pandemií a jejím dopadem na makroekonomickou situaci, cykličností některých sektorů a prudkým nárůstem cen energií, které zásadně ovlivňují podnikání klientů banky. Jejich meziroční pokles potvrzuje lepší stav ekonomiky a optimističtější výhled do dalších období. I když klienti KB SK prošli dalším náročným rokem, pobočka zaznamenala ve svém portfoliu velmi dobrou platební disciplínu, čímž potvrdila obezřetnost interních schvalovacích procesů KB SK a velmi úzký vztah s jejími klienty. KB SK dosáhla zlepšení čistého zisku s výrazným přispěním výnosů z poplatků z jednorázových transakcí.

KB SK, která má vedoucí pozici při financování zelené transformace, je hrdá na to, že v roce 2021 mohla spolu s dalšími čtyřmi místními a mezinárodními bankami rozšířit spolupráci s U. S. Steel Košice prostřednictvím nezajištěného revolvingového úvěru vázaného na udržitelnost.

Tým KB SK zůstal stabilní a jeho bankéři poskytovali služby klientům KB SK na vysoké úrovni. Ta byla opětovně potvrzena spokojeností klientů, kdy 78 % firemních klientů by banku doporučilo svým partnerům nebo kolegům. KB SK pravidelně shromažďuje zpětnou vazbu od klientů pomocí objektivních externích kanálů, jejichž výsledky pak vyhodnocuje, stanovuje priority a implementuje do svých individuálních řešení pro klienty. V roce 2021 KB SK dále posílila svou image banky dodržující sliby, která si váží partnerství a byla oceňována za silné zapojení svých poradců do obchodního úspěchu svých klientů. Banka dosáhla vynikajících výsledků v celkovém NPS díky faktorům, jako jsou dodržování slibů, transparentnost, podpora a řešení. Klienti oceňují profesionalitu a odbornost zaměstnanců a považují je za důležitý odlišující faktor v rámci bankovního sektoru. Spokojenost klientů a snaha překonat jejich očekávání zůstává hlavním hlediskem KB SK.

Investice KB SK do jejích systémů a procesů v průběhu roku 2021 řešily regulatorní požadavky a interní standardy Skupiny tak, aby zůstala pro své klienty bezpečným finančním partnerem. Banka zároveň v rámci svých výdajových plánů upřednostňovala řešení zvyšující komfort klientů při komunikaci s bankou na dálku. Bezpečnost zaměstnanců zůstala prioritou, a proto KB SK po celý rok fungovala v hybridním režimu zajišťujícím nepřetržitý servis pro klienty bez ohrožení zdraví zaměstnanců.

Investiční bankovnictví

Vývoj na finančních trzích loni v opakovaných vlnách ovlivňovala koronavirová pandemie. Tyto vlny se následně na finančních trzích odrážely ve střídání optimistických a pesimistických nálad, obzvláště zřetelných na rozvíjejících se trzích. Mezi ty patří i trh s českou korunou, která zaznamenala v průběhu roku 2021 nebyvale vysokou míru volatility. Nejslabší byla v březnu, kdy ekonomika pociťovala nejsilnější úroveň restrikcí za celou dobu pandemie, a v jednu chvíli se obchodovala i za 26,40 CZK/EUR. Poté však již s drobnými přestávkami postupně posilovala, a to až pod 25 CZK/EUR na konci roku. Pomohlo jí k tomu oživení ekonomiky, která v průběhu druhého až čtvrtého čtvrtletí rostla slušným mezičtvrtletním tempem kolem 1 %. Nejsilnější vliv však na posílení koruny vůči euru měl výrazný nárůst tržních úrokových sazeb a s tím související rozšiřování úrokového diferenciálu oproti eurovým sazbám. Česká národní banka totiž od konce června zvýšila základní úrokovou sazbu o 3,5 procentního bodu na prosincových 3,75 %. Nebyvale rychlé a výrazné zvýšení tuzemských sazeb souviselo s neočekávaně rychlým růstem inflace, který se projevil také v nárůstu inflačních očekávání. Podle dat za loňský prosinec činil meziroční růst spotřebitelských cen 6,6 %.

Všechny tituly na pražské burze v roce 2021 posílily. Hlavní index PX v minulém roce prakticky neznal jiný směr než vzhůru. Za celý rok pouze ve dvou měsících (leden a červen) mírně klesl. Celkem si polepšil o 38,8 % (výnos včetně dividend 45,3 %) po ztrátě 7,9 % v roce předchozím. Velmi slušný výkon předvedly trhy v Evropě i v Americe, kdy opakovaně vylepšovaly své historické rekordy. Evropský STOXX Europe 600 v minulém roce

dokázal vzrůst o 22,2 % (celkový výnos 25,8 %) a nejsledovanější světový akciový indikátor S&P 500 uzavřel loňskou seanci silnější o 26,9 % (celkový výnos 28,7 %), což je již třetí růstový rok v řadě. Nejlepší akcií byl v Praze v minulém roce relativní nováček, Česká zbrojovka. V prvním kompletním roce obchodování vzrostl o 72,8 %. Důvodem růstu byla akvizice legendární společnosti Colt a masivní poptávka zejména na zámořském trhu, který je pro zbrojovku zásadní. Na pomyslném druhém místě skončil ČEZ. Vysoké ceny elektřiny vyšroubovaly cenu jeho akcií o 60,6 %. Nezanedbatelný byl výkon finančního sektoru, kdy byl viděn i výkon i přes 50 %. Podstatnou korporátní akcí mezi bankami bylo schválení sloučení Monety a skupiny Air Bank, ke kterému by mělo dojít v roce 2022. Celkový objem obchodů na pražské burze se v minulém roce zvýšil o 12,1 % na 140,5 miliardy Kč. Bohužel v roce 2021 byly z pražské burzy staženy akcie PF Nonwovens (dříve Pegas, 7,5 % v 2021) a také Stock Spirits (42,3 % v 2021). V roce 2022 patrně stihne podobný osud akcie operátora O2 CR, kdy majoritní vlastník, skupina PPF, vytěsni minority, a také Avast, který se sloučí se společností NortonLifeLock a přestane se obchodovat.

Aktivita klientů na finančních trzích se v kontextu volatility na měnových a úrokových trzích, postupného znovuootevření ekonomiky a ekonomického oživení výrazně obnovila především ve druhé polovině roku. Tyto příležitosti umožnily Investičnímu bankovníctví KB dosáhnout v roce 2021 mimořádného výsledku jak v oblasti Tradingu, tak i v oblasti Sales.

Výkonnost Tradingu vycházela z nastavení portfolia v očekávání zpřísnění měnové politiky, které se potvrdilo jako správné, což umožnilo těžit z pozitivního přecenění v důsledku růstu úrokových sazeb. Dále k výsledku přispěla zvýšená aktivita související jak s nárůstem objemu klientských obchodů, tak i v rámci tvorby trhu s českými státními dluhopisy.

V segmentu velkých korporací bylo výsledků dosaženo především díky mimořádné aktivitě v oblasti zajištění korunových sazeb v souvislosti s transakcemi našich klientů na kapitálových trzích a obnovenou obchodní aktivitou klientů.

V segmentu malých a středních podniků vedlo k vynikajícímu výkonu především využití digitální obchodní platformy pro měnové obchody a termínované vklady, kombinované se zaměřením na sofistikovanější produkty.

Pokud jde o obchody s finančními institucemi, i přes snížení tržní aktivity v porovnání s rokem 2020 a zesílenou konkurenci velkých mezinárodních bankovních skupin vstupujících na český finanční trh bylo v roce 2021 dosaženo lepšího výsledku, a to především díky několika významným transakcím na dluhových kapitálových trzích. Kromě těchto obchodních výsledků došlo z důvodu snížení napětí pozorovaného na úvěrových trzích k rozpuštění rezerv na riziko protistrany (Credit Value Adjustment).

Rok 2021 potvrdil, že trend zvyšování zájmu zákazníků o digitální kanály nebyl jen jednorázovou reakcí posílenou situací související s pandemií koronaviru, ale že je to trend, který přetrvává. I v roce 2021 stále více klientů aktivně využívalo platformu KB eTrading pro měnové obchody a termínované vklady. V květnu 2021 KB spustila novou digitální platformu Online Portfolio, která klientům umožňuje zadávat online obchodní pokyny pro cenné papíry kotované na Burze cenných papírů

Praha. Tato digitální platforma se po roce provozu stala hlavním kanálem, přes který klienti KB využívají služeb obchodování s cennými papíry na pražské burze. KB bude i v následujících letech podporovat rozvoj a další investice do rozšiřování nabídky a funkcionalit digitálních platform pro aktivity na finančních trzích.

Investiční bankovníctví KB se vydalo na mnohaletou cestu modernizace a digitalizace technologické platformy s cílem zlepšit zákaznickou zkušenost, rozšířit nabídku produktů a zlepšit kvalitu svých služeb. V roce 2021 byl zahájen významný projekt výměny základního systému pro obchodování a řízení rizik a od roku 2022 bude Investiční bankovníctví KB pracovat na integraci svých produktů a služeb do nové digitální banky KB.

Transakční a platební služby

Hotovostní platební styk

Ve srovnání s rokem 2020 byl hotovostní platební styk celkově o něco méně ovlivněn pokračující pandemií, protože docházelo, zejména v polovině roku, k určitému uvolnění a oživení ekonomiky v podnikatelském sektoru. Nejkritičtější období z pohledu zajištění peněžního oběhu pak bylo zřejmě období března v době lock downu s omezením pohybu obyvatel mezi okresy.

Vzhledem ke skokovému nárůstu míry inflace oproti cílové 2% hodnotě České národní banky pokračoval růst objemu oběhiva (za rok 2021 o 19,2 miliardy Kč na více než 731 miliard Kč k 31. prosinci 2021), přesto celkové objemy hotovostních operací KB ještě nedosahovaly úroveň roku 2019.

V průběhu roku 2021 se začal naplňovat strategický plán KB Change 2025 v oblasti zvyšování automatizace hotovostního platebního styku. V polovině roku byla otevřena nově rekonstruovaná pobočka Praha-Dejvická v novém designu pro obsluhu klientů – pobočka budoucnosti v konceptu „New Digital Bank“. Její součástí je hotovostní samoobslužná klientská zóna přístupná v režimu 24 hodin/7 dní v týdnu. V pilotním režimu byla zóna nově vybavena kromě dvou recyklačních bankomatů také třemi novými typy zařízení pro automatizovanou obsluhu klientů – depozitním mincovním terminálem pro vklady mincí, výplatními schránkami umožňujícími výplatu hotovosti v uzavřeném obalu a automatem na rozměňování bankovek na mince.

V rámci ČR provozovala KB celkem 242 poboček (stejně jako v předchozím roce), z toho 139 poboček s pokladní a směnárenskou službou a 63 bezhotovostních poboček oprávněných přijímat hotovostní vklady v uzavřených obalech. Vklady hotovostí v uzavřených obalech s okamžitým připsáním částky vkladu na účet klienti KB mohli realizovat ve 202 vybraných obchodních místech KB.

KB pokračovala v posilování sítě bankomatů, jejichž počet v roce 2021 zvýšila na celkových 860 oproti 809 v roce předcházejícím. Počet vkladových bankomatů přesáhl již hranici 500, a KB tak potvrzuje roli lídra v rámci celé ČR v této oblasti. Přístrojů umožňujících vklad bankovek v české měně je ve srovnání s rokem 2020 o 73 více a z celkového počtu vkladových bankomatů bylo na konci roku 2021 vybaveno 326 přístrojů funkce tzv. recyklace bankovek, která Komerční bance umožňuje zajistit ještě vyšší efektivitu provozu bankomatů.

Komerční banka provozuje bankomaty dvou dodavatelů. V roce 2021 zahájila migraci částí svých přístrojů tak, aby celá bankomatová síť byla ve správě jedné firmy. V roce 2022 bude migrace dokončena. Přínosem tohoto kroku je větší efektivita při implementaci změn aplikovaných na celou síť, a tím i lepší služby pro klienty.

Průměrný vklad realizovaný prostřednictvím bankomatu meziročně opět vzrostl a pohyboval se na úrovni 28 tisíc Kč. Oproti roku 2020 se tak zvýšil o 3 tisíce Kč. Počet vkladových transakcí v závěru roku 2021 přesáhl 3 miliony, a ve srovnání s rokem 2020 tak vzrostl počet vkladových transakcí o téměř 170 tisíc.

Prostřednictvím svých bankomatů KB realizovala v roce 2021 už 56 % objemu a 93 % počtu všech klientských hotovostních operací (výběry + vklady).

Důležitost hotovosti se potvrdila v případě živelní katastrofy, která koncem června postihla oblast jižní Moravy, zejména Břeclavsko a Hodonínsko. Během několika okamžiků bylo větrnou smrští zasazeno několik tisíc místních obyvatel, kteří přišli nejen o přístřeší, ale ve spoustě případů i o osobní majetek, doklady a platební prostředky. Komerční banka zde naplnila svou roli jako součást kritické infrastruktury státu, kdy na základě požadavku vlády ČR o zajištění prostředků pro výplaty hmotné pomoci v nouzi občanům postiženým tornádem zajistila v průběhu několika hodin následujícího víkendu prostřednictvím svého cash centra v Brně a smluvní bezpečnostní agentury mimořádný převoz hotovosti do postiženého regionu, konkrétně do pobočky KB Hodonín, a umožnila tak mimořádnou výplatu hotovosti příslušnému Úřadu práce.

KB v oblasti směnářenské činnosti pokračovala v poskytování této služby našim občanům, a mohla jim proto zajistit např. chorvatské kuny na dovolenou do oblíbené jadranské destinace. Přestože celkové počty ani objemy transakcí nebyly na úrovni před pandemií – tzn. např. jako v roce 2019 – zůstala služba pro KB profitabilní.

Bezhotovostní platební styk

Banka zaznamenala významný meziroční nárůst v počtu tuzemských plateb o 6,3 %, ještě vyšší nárůst zaznamenal počet zahraničních plateb, a to o 10 % (z toho odchozí zahraniční platby 12,8 %), a rapidní nárůst vykázal i počet SEPA plateb, 17 % (z toho odchozí SEPA platby 20,3 %). Podíl SEPA plateb v eurech na celkovém počtu zahraničních plateb zůstal v loňském roce o něco vyšší než 87 %. Významně se zvýšil také počet klientů zadávající SEPA nebo zahraniční platby.

V roce 2021 se dále zvýšil podíl tuzemských mezibankovních plateb, které jsou zpracovány v reálném čase formou okamžité platby. U příchozích plateb je více než každá pátá platba připsána klientům KB na účet jako okamžitá platba. Podobně v Mobilní bance je téměř každá pátá odchozí platba provedena z účtů klientů KB jako okamžitá platba, přestože si klient musí stále zatím sám volit zpracování platby formou okamžité platby. Během 1. pololetí 2022 KB plánuje automatické zpracování odchozích plateb do jiných tuzemských bank podporujících přijímání okamžitých plateb formou okamžité platby, aniž by klient musel sám tuto formu volit.

Od podzimu 2021 Komerční banka umožňuje klientům pomocí funkce „Zaplat' mi“ generující QR kód zjednodušenou iniciaci požadavku na provedení platby formou okamžité platby načtením tohoto kódu v mobilu. Zároveň tyto QR kódy obsahující příznak zpracování formou okamžité platby umějí KB číst a dle požadavku zpracovat nejen v mobilním, ale i v internetovém bankovníctví.

Podíl SEPA i zahraničních plateb v eurech, amerických dolarech, českých korunách, britských librách, švýcarských francích, dánských, norských a švédských korunách a kanadských dolarech, které KB připiše na účet banky příjemce ve stejný den, kdy klient zadá platbu, se zvýšil. Ve zrychleném režimu takto Komerční banka v roce 2021 zpracovala již 39,1 % SEPA plateb a 30,4 % zahraničních plateb ve vybraných měnách z jejich celkového počtu.

Vedle zobrazení výše poplatků za provedení tuzemské konverzní, cizoměnové, zahraniční či SEPA platby KB klientům zobrazuje rovněž informaci, kolik zaplatí za kurzovou marží při zadávání platby ve formulářích v mobilním a internetovém bankovníctví.

Klienti KB mohou nově v internetovém bankovníctví MojeBanka Business a Profibanka importovat dávky ve formátu XML nejen pro SEPA, ale i zahraniční a tuzemské platby.

V rámci transformace a digitalizace se podařilo přepnout zpracování všech odchozích i příchozích mezibankovních plateb zpracovávaných přes platební systém CERTIS od České národní banky z původního účetního systému na centrální zpracování plateb v interní aplikaci Payment Hub, zajišťující centralizované zpracování plateb v KB. Přes Payment Hub se podařilo také napojit zpracování plateb na aplikaci MultiCore, která zajišťuje správné zaúčtování plateb do jednoho ze dvou existujících Core účetních systémů Banky, ve kterém je vedený účet klienta.

V roce 2021 začala aplikace Payment Hub zpracovávat odchozí a příchozí tuzemské platby pro novou digitální banku. Dále byly položeny základy pro zpracování trvalých příkazů. V roce 2022 KB plánuje do aplikace Payment Hub integrovat všechny klientské trvalé příkazy a také zpracování karetních transakcí.

V oblasti plateb a otevřeného bankovníctví Komerční banka v roce 2021 pokračovala v dalším rozvoji platformy v rámci směrnice EU o platebních službách (PSD2) a přípravě dalších Open Banking API platebních služeb – konkrétně dávkového odesílání plateb přes API, které spustila do neveřejného pilotního provozu. Také se věnovala PSD2 dodávkám služeb pro NDB a též prošla odborným externím auditem bezpečnostních metod podle PSD2 založených na silné (dvoufaktorové) autentizaci. V roce 2021 Komerční banka aktivně poskytovala PSD2 služby prostřednictvím 27 licencovaných subjektů celkem, z toho bylo 14 platebních institucí (fintech společností) a 13 bank. Za rok 2021 KB z platebních účtů klientů odbavila více jak 28 milionů požadavků zaslaných přes PSD2 API rozhraní a zpracovala platby v celkové hodnotě převyšující 50,6 milionu korun.

Ke konci roku 2022 bude implementován projekt českých bank a České národní banky „Platba na mobil“, který klientům zjednoduší zadávání plateb s využitím mobilního čísla příjemce namísto nutnosti znát přímo číslo účtu příjemce.

Platební karty

I v roce 2021 došlo k výraznému nárůstu počtu i objemu karetních transakcí, a to o skoro 20 %. Nejvyšší nárůst je opět vidět u nákupů na internetu, kde došlo k nárůstu objemu o 39 % a počtu transakcí o 33 %. Významný růst je tentokrát i u karetních transakcí v kamenných obchodech, kde narostl objem o 15 % a počet o 16 %. Bezkontaktně bylo provedeno 92 % těchto transakcí. Nadále rostl podíl počtu mobilních plateb prostřednictvím chytrých telefonů a hodinek, který v uplynulém roce dosáhl 26 %, v objemu činil podíl 22 %. Nejvíce mobilních plateb je stále realizováno prostřednictvím Apple Pay, následuje Google Pay. I v roce 2021 Banka zajistila bezproblémové zpracování všech karetních transakcí navzdory jejich extrémnímu nárůstu.

KB v roce 2021 zrealizovala exkluzivní edici designových platebních karet League of Legend spojenou s unikátním eventem hledání soch hrdinů z této nejoblíbenější e-sportové hry, Banka tak získala od Agentury Dobrý den v Pelhřimově ocenění za vytvoření českých rekordů – Největší šifrovací hra a Největší šifrovací online hra. V rámci této edice KB jako jediná banka na českém trhu nabízí designy karet pěti vybraných hrdinů: Senna, Aatrox, Orianna, Aphelios, Nidalee. I nadále KB nabízí další unikátní designy platebních karet, a to se svými partnery Zoo Praha, Zoo Ostrava, Národní galerie Praha, PKF – Prague Philharmonia. Zcela nově nabízí Banka také karetní designy spojené s podporou českého hokeje.

V srpnu roku 2021 začala Banka vydávat ke studentskému účtu ECO kartu s 85% podílem recyklovaného materiálu a v tomto trendu bude pokračovat i v roce 2022.

V oblasti kreditních karet zůstává 4U karta s revolučně nízkou úrokovou sazbou a specifickou propozicí i nadále v rámci ČR zcela unikátní.

Pod značkou KB SmartPay KB v oblasti platebních karet nadále úspěšně rozvíjí obchodní alianci se společností Worldline. V projektu Česko platí kartou patří nabídky KB SmartPay k akvizičně nejúspěšnějším, v roce 2021 bylo zaslavněno přes pět tisíc nových obchodníků. Díky rozvoji v oblasti e-commerce dosáhla tato aliance 32% meziročního nárůstu počtu zpracovaných karetních transakcí. Na sklonku roku 2021 byla spuštěna služba PayPhone, umožňující přijímat karty certifikovanou mobilní aplikací (tj. bez nutnosti použití platebního terminálu).

Trade Finance a Cash Management

Komerční banka potvrdila svoji tradičně silnou pozici na poli poskytování služeb obchodního financování korporátním klientům. Objemy trade finance prodejů meziročně narostly o více než polovinu. Nárůst Banka zaznamenala ve všech segmentech, přičemž nejvyšší nárůst zaznamenal segment velkých firem. Přes přetrvávající nepříznivé ekonomické podmínky externího prostředí se Banka vrátila k růstovému trendu z pohledu výnosů, kdy se čisté provozní výnosy z obchodů trade finance meziročně zvýšily o téměř 10 %.

K výborným výsledkům přispěly investice do další digitalizace procesů, a to jak uvnitř Banky, tak vůči klientům. Zbrusu nová moderní aplikace pro online komunikaci s Bankou přináší klientům kompletní digitální řešení zejména v oblasti bankovních záruk. Současně s novým klientským trade finance portálem

KB vyměnila také interní systém, což umožnilo optimalizaci návazných procesů, a od druhé poloviny roku je tak proces vydávání bankovních záruk téměř bezpapírový.

Služby a produkty Komerční banky v oblasti cash managementu si udržují vysoký standard ve srovnání s konkurencí na tuzemském trhu, což potvrzuje potřetí ocenění Cash management market leader 2021 od časopisu Euromoney. V mezinárodním měřítku získala další cenné zkušenosti v obsluze mezinárodních skupin, kdy Banka v případech českých nadnárodních klientů hrála hlavní koordinační a komunikační roli v rámci skupiny Sociétés Générale.

Vybrané ukazatele v oblasti platebních služeb

Komerční banka (pouze Banka)	31. prosince 2021	31. prosince 2020	Meziroční změna (%)
Počet platebních karet v oběhu	1 604 000	1 588 000	1,0 %
– debetní karty	1 420 000	1 407 000	0,9 %
– kreditní karty	184 000	181 000	1,7 %
Objem plateb užitím KB platebních karet (mil. Kč)	163 000	136 000	19,9 %
Počet plateb užitím KB platebních karet	229 606 000	193 682 000	18,5 %
Objem hotovostních výběrů (mil. Kč)	196 000	199 000	-1,5 %
– bankomaty	132 000	126 000	4,8 %
– mimo bankomaty	64 000	72 000	-11,1 %
Objem hotovostních vkladů (mil. Kč)	201 000	204 000	-1,5 %
– bankomaty	89 000	75 000	18,7 %
– mimo bankomaty	112 000	129 000	-13,2 %
Počet hotovostních výběrů	19 892 000	20 584 000	-3,4 %
– bankomaty	19 345 000	19 907 000	-2,8 %
– mimo bankomaty	547 000	677 000	-19,2 %
Počet hotovostních vkladů	4 399 000	4 697 000	-6,3 %
– bankomaty	3 100 000	2 934 000	5,7 %
– mimo bankomaty	1 299 000	1 763 000	-26,3 %

I Skupina Komerční banky

Komerční banka měla k 31. prosinci 2021 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 2021 pokračovala Skupina v prohlubování spolupráce mezi jednotlivými společnostmi, a to jak v oblasti obchodní, tak i v provozní oblasti. Například od konce roku 2021 pražská centrála Komerční banky a společnosti Skupiny KB se sídlem v Praze sdílí společné prostory vlastněné Skupinou KB. Banka i nadále posilovala obchodní spolupráci se startupovými a fintechovými společnostmi, zejména prostřednictvím své dceřiné společnosti KB SmartSolutions a jejích dceřiných společností.

V březnu 2021 byla založena společnost Finbricks, s.r.o., která je 100% dceřinou společností KB SmartSolutions, s.r.o. Společnost vyvíjí platební řešení na základě směrnice EU PSD2 (Payment Service Directive).

V dubnu 2021 prodala Banka celkem 490 kusů akcií ve společnosti Bankovní identita, a.s., dalším sedmi bankám (Air Bank a.s., Equa bank a.s., Fio banka, a.s., mBank S.A., MONETA Money Bank, a.s., Raiffeisenbank a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.). Banka aktuálně drží ve společnosti Bankovní identita, a.s., 17% podíl.

V červnu 2021 společnost KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila vlastní kapitál společnosti upvest s.r.o. o 14 mil. Kč, čímž zvýšila svůj podíl z předchozích 18,9 % na současných 31,06 %.

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

Přehled výsledků společností Skupiny KB

IFRS, v mil. Kč	Skupinový podíl (%)*	Celková aktiva		Vlastní kapitál		Zisk po zdanění		Metoda konsolidace
		2021	2020	2021	2020	2021	2020	
Tuzemské účasti								
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100,00	96 412	89 284	6 182	6 228	466	327	Plná
Komerční pojišťovna, a.s.	49,00	54 656	56 667	1 362	3 048	453	510	Ekvivalenční
KB Penzijní společnost, a.s.	100,00	3 344	2 865	2 648	2 343	305	249	Plná
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	50,10	32 648	32 518	3 228	2 919	308	91	Plná
ESSOX s.r.o.	50,93	16 786	16 745	3 379	3 638	206	186	Plná
Factoring KB, a.s.	100,00	12 271	9 206	1 650	1 671	45	70	Plná
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	100,00	6 333	6 270	6 327	6 269	72	90	Plná
KB Real Estate, s.r.o.	100,00	865	896	529	530	18	15	Plná
VN 42, s.r.o.	100,00	1 862	1 867	1 804	1 828	-7	19	Plná
STD2, s.r.o.	100,00	536	561	219	217	18	16	Plná
KB SmartSolutions, s.r.o.	100,00	168	129	165	125	-7	-48	Plná
My Smart Living, s.r.o.**	100,00	2	2	2	26	0	-24	-***
KB Advisory, s. r. o.**	100,00	1	1	2	2	-1	-1	-***
upvest s.r.o.**	31,06	23	n.a.	22	n.a.	-2	n.a.	-***
Platební instituce Roger, a.s.**	24,83	53	66	27	27	0	-	-***
Finbricks, s. r. o.**	100,00	10	n.a.	12	n.a.	-2	n.a.	-***
Zahraniční účasti								
BASTION EUROPEAN INVESTMENT S.A.	99,98	2 797	3 130	559	626	0	-	Plná
ESSOX FINANCE, s.r.o. (100 % dcera ESSOX s.r.o.)	50,93	1 529	2 245	268	261	21	13	Plná

Pozn. Údaje konsolidovaných entit jsou po konsolidačních úpravách.

* Přímý a nepřímý podíl Komerční banky ve společnosti.

** Údaje roku 2020 byly upraveny dle finálních auditovaných výkazů společnosti. Hodnoty roku 2021 představují neauditované hodnoty jednotlivých společností.

*** My Smart Living, s.r.o., KB Advisory, s. r. o., Platební instituce Roger, a.s., upvest, s.r.o. a Finbricks, s.r.o. nejsou aktuálně konsolidovány z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

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 BASTION, která financuje projekt EU v Belgii. Komerční banka dále vyvíjí činnost na Slovensku prostřednictvím pobočky. Bližší informace k činnostem jednotlivých společností Skupiny KB jsou uvedeny v následujícím textu.

Základní údaje o hlavních společnostech Skupiny KB



Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky

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

Hlavní finanční údaje

(IFRS, v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Celková aktiva	30 716 289	30 163 621
Vlastní kapitál	194 785	151 315
Úvěry klientům (hrubé)	19 734 560	22 594 756
Objem vkladů	4 719 284	4 180 152
Čisté provozní výnosy	507 104	451 455
Daň	-82 072	-69 254
Zisk po zdanění	221 291	145 828
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	42	42
Počet obchodních míst	1	1
Státní podpora	0	0

Kontakt:

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



Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Modrá pyramida je 100% dceřiná společnost Komerční banky. Tato druhá největší stavební spořitelna v České republice má tržní podíl 23 %, 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.

Distribuční síť Modré pyramidy, kterou tvoří 618 poradců, zprostředkovává prodeje dalších produktů Skupiny KB, jako jsou hypotéky a bankovní služby KB, penzijní připojištění, podílové fondy, životní a neživotní pojištění a další.

Hlavní finanční údaje

(IFRS*, v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Celková aktiva	96 436 904	89 311 435
Vlastní kapitál	6 206 829	6 256 374
Úvěry klientům (hrubé)	76 982 213	64 371 840
Objem vkladů	60 843 861	60 718 392
Čisté provozní výnosy	1 149 714	1 161 474
Daň	-73 522	-13 235
Zisk po zdanění	463 388	323 238
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	323	327
Počet obchodních míst	202	201
Státní podpora	0	0

* Neauditováno.

Kontakt:

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

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



KB Penzijní společnost, a.s.

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

Podle počtu účastníků má tato penzijní společnost 13% podíl na trhu penzijního připojištění (3. pilíř) a 11% podíl na trhu penzijního připojištění (transformovaný fond).²⁾

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020***
Aktiva ve správě**	72 053 247	68 551 091
z toho:		
v Transformovaném fondu	59 567 307	58 856 537
Vlastní kapitál	2 542 121	2 128 243
Čisté provozní výnosy	517 193	436 660
Daň	-74 509	-58 391
Zisk po zdanění	311 709	249 545
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	49	47
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

** Celkový objem aktiv na klientských účtech.

*** Na základě novely vyhlášky č. 501/2002 Sb. společnost od 1. 1. 2021 pro účely vykazování finančních nástrojů postupuje podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví

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

²⁾ Zdroj: Asociace penzijních společností ČR, data k 31. 12. 2021, <https://www.apscr.cz/ctvrtletni-vysledky-2021/>

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

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

SGEF má na trhu nebankovního financování v České republice podíl 12 % dle objemu budoucích pohledávek (bez spotřebitelského financování).¹⁾

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Celková aktiva	34 825 744	33 459 590
Vlastní kapitál	3 547 217	2 879 221
Objem poskytnutého financování v období	14 937 400	12 413 392
Čisté provozní výnosy	1 221 428	144 798
Daň	-159 297	-19 660
Zisk po zdanění	668 059	15 960
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	142	142
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

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

¹⁾ Zdroj: Česká leasingová a finanční asociace, data k 31. 12. 2021, <https://www.cifa.cz/data/dokumenty/1451-rok2021produktykomodityfix.xls>.

ESSOX s.r.o.

Společnost ESSOX, kterou vlastní Komerční banka (50,93 %) a SG FINANCIAL SERVICES HOLDING (49,07 %), je nebankovním poskytovatelem spotřebitelských úvěrů a finančního leasingu a vykonává činnost platební instituce. ESSOX má 20% podíl na trhu spotřebitelských úvěrů domácnostem, poskytovaných společnostmi sdruženými v České leasingové a finanční asociaci.²⁾ K hlavním produktům patří financování spotřebního zboží a automobilů, neúčelové půjčky a revolvingový úvěr (kreditní karta).

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Celková aktiva	16 635 935	16 580 213
Vlastní kapitál	3 238 350	3 497 535
Pohledávky za klienty (hrubé)	15 798 990	15 476 280
Čisté provozní výnosy	837 912	885 311
Daň	-41 874	-53 107
Zisk po zdanění	205 761	185 545
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	356	359
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

ESSOX s.r.o.,
F. A. Gerstnera 52, 370 01 České Budějovice
IČO: 26764652
Telefon: +420 389 010 111
E-mail: essox@essox.cz
Internet: www.essox.cz

²⁾ Zdroj: Česká leasingová a finanční asociace, data k 31. 12. 2021, <https://www.cifa.cz/data/dokumenty/1451-rok2021produktykomodityfix.xls>.

ESSOX FINANCE, s.r.o.

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

Hlavní finanční údaje

(SAS*, v tis. EUR)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Celková aktiva	61 541	85 280
Vlastní kapitál	10 457	9 757
Pohledávky za klienty (hrubé)	60 757	84 234
Čisté provozní výnosy	3 294	3 349
Daň	-43	-69
Zisk po zdanění	701	312
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	34	32
Státní podpora	0	0

* SAS: Slovenské účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

ESSOX FINANCE, s.r.o.,
Karadžičova 16, 821 08 Bratislava,
Slovenská republika
IČO: 35846968
Telefon: +421 253 483 750
Internet: www.essoxfin.sk

Factoring KB, a.s.

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

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

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Celková aktiva	19 874 006	15 022 150
Vlastní kapitál	1 650 368	1 671 510
Factoringový obrat	63 276 526	49 849 164
Pohledávky za klienty (hrubé)	19 010 120	14 141 255
Čisté provozní výnosy	162 720	153 064
Daň	-12 695	-17 819
Zisk po zdanění	45 319	70 623
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	42	42
Státní podpora	0	932

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

Factoring KB, a.s.,
náměstí Junkových 2772/1,
155 00 Praha 5 – Stodůlky
IČO: 25148290
Telefon: +420 955 526 906
E-mail: info@factoringkb.cz
Internet: www.factoringkb.cz

¹⁾ Zdroj: Česká leasingová a finanční asociace, data k 31. 12. 2021, <https://www.ofa.cz/statistiky/informace-o-trhu/statistiky-asociace-factoringovych-spolecnosti-cr>

Komerční pojišťovna, a.s.

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

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

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Celková aktiva	51 964 002	53 867 941
Vlastní kapitál	1 297 999	3 279 419
Technické rezervy (hrubé)	50 246 951	51 065 226
Předepsané pojistné (hrubé)	7 343 262	7 500 425
Daň	-154 980	-90 030
Zisk po zdanění	654 114	392 693
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	234	232
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

Komerční pojišťovna, a.s.,
náměstí Junkových 2772/1,
155 00 Praha 5 – Stodůlky
IČO: 63998017
Telefon: +420 222 095 999
E-mail: servis@komercpoj.cz
Internet: www.kb-pojistovna.cz

²⁾ Zdroj: Česká asociace pojišťoven, data k 31. 12. 2021, <https://www.cap.cz/statistiky-prognozy-analyzy/vyvoj-pojistneho-trhu>

BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.

Podíl Komerční banky ve společnosti BASTION k 31. prosinci 2021 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. 2021	31. 12. 2020
Celková aktiva	112 517	119 273
Vlastní kapitál	22 487	23 887
Pohledávky za klienty (hrubé)	90 028	95 385
Objem vkladů	0	0
Čisté provozní výnosy	31	34
Daň	0	-4
Zisk po zdanění	0	13
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	0	0
Státní podpora	0	0

* Neauditováno.

Kontakt:

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

VN 42, s.r.o.

Podíl Komerční banky ve společnosti VN 42, s.r.o., byl 100 % k 31. prosinci 2021.

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

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Celková aktiva	1 862 470	1 867 068
Vlastní kapitál	1 804 241	1 828 239
Čisté provozní výnosy	160 873	185 046
Daň	-16 320	-22 794
Zisk po zdanění	-7 222	19 081
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	0	0
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

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

KB Real Estate, s.r.o.

Komerční banka měla ve společnosti KB Real Estate, s.r.o., 100% podíl k 31. prosinci 2021.

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. 2021	31. 12. 2020
Celková aktiva	864 709	896 400
Vlastní kapitál	529 167	530 370
Čisté provozní výnosy	68 709	67 662
Daň	-4 335	-3 476
Zisk po zdanění	18 472	14 817
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 2021.

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. 2021	31. 12. 2020
Celková aktiva	535 968	561 397
Vlastní kapitál	218 870	216 866
Čisté provozní výnosy	45 694	43 444
Daň	-4 234	-3 752
Zisk po zdanění	17 999	15 996
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 2021 byl 83,65 % a podíl společnosti Factoring KB byl 16,35 %.

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

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020**
Celková aktiva	6 333 369	6 303 972
Vlastní kapitál	6 326 858	6 301 405
Čisté provozní výnosy	76 839	95 456
Daň	-3 774	-4 736
Zisk po zdanění	71 699	89 987
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	0	0
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

** Na základě novely vyhlášky č. 501/2002 Sb. společnost od 1. 1. 2021 pro účely vykazování finančních nástrojů postupuje podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví

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 2021.

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

Hlavní finanční údaje

(CAS*, v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Celková aktiva	171 184	131 540
Vlastní kapitál	167 399	127 447
Čisté provozní výnosy	11 926	9 580
Daň	0	0
Zisk po zdanění	-6 548	-45 727
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	8	6
Státní podpora	0	0

* CAS: České účetní standardy, neauditováno.

Kontakt:

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

My Smart Living, s.r.o.

Podíl KB SmartSolutions ve společnosti My Smart Living, s.r.o., byl 100 % k 31. prosinci 2021.

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

Kontakt:

My Smart Living, s.r.o.,
Václavské náměstí 796/42,
110 00 Praha 1 – Nové Město
IČO: 02021161
Telefon: +420 211 155 154
E-mail: cincink@cincink.cz
Internet: www.cincink.cz

KB Advisory, s. r. o.

Podíl KB SmartSolutions ve společnosti KB Advisory byl 100 % k 31. prosinci 2021.

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

Kontakt:

KB Advisory, s. r. o.,
Václavské náměstí 796/42,
110 00 Praha 1 – Nové Město
IČO: 02021161

upvest s.r.o.

Podíl KB SmartSolutions ve společnosti upvest s.r.o. byl 31,06 % k 31. prosinci 2021.

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 pěti dceřiných společností: (i) upvest equity s.r.o., (ii) upvest equity I s.r.o., (iii) upvest equity II s.r.o., (iv) upvest equity III s.r.o. a (v) upvest equity IV s.r.o.

Kontakt:

upvest s.r.o.,
Italská 2581/67, Vinohrady,
120 00 Praha 2
IČO: 05835526
Telefon: +420 773 633 925
E-mail: info@upvest.cz
Internet: www.upvest.cz

MonkeyData s.r.o.

Podíl KB SmartSolutions ve společnosti MonkeyData s.r.o. byl 11 % k 31. prosinci 2021.

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

Kontakt:

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

Lemonero s.r.o.,
Hladnovská 1255/23,
710 00 Ostrava – Slezská Ostrava
IČO: 08795860
Telefon: +420 732 560 130
E-mail: info@lemonero.cz
Internet: www.lemonero.cz

Platební instituce Roger a.s.

Podíl KB SmartSolutions ve společnosti Platební instituce Roger a.s. byl 24,83 % k 31. prosinci 2021.

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

Kontakt:

Platební instituce Roger a.s.,
Kopečná 940/14,
602 00 Brno – Staré Brno
IČO: 01729462
Telefon: +420 545 217 434
E-mail: info@roger.cz
Internet: www.roger.cz

Bankovní identita, a.s.

Podíl Komerční banky ve společnosti Bankovní identita k 31. prosinci 2021 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@bankovni-identita.cz
Internet: www.bankovni-identita.cz

I Správa 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 zprávu. Samostatná část výroční zprávy podle § 118 odst. 4 písm. c), d), e), j), l) a odst. 5 písm. a) až k) a odst. 6 tohoto zákona obsahuje informace o správě společnosti.

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

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

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

Dále je Kodex naplňován zvoleným systémem řízení, který je v Bance dualistický, což znamená oddělení výkonné a kontrolní funkce. Představenstvo vykonává všechny klíčové funkce řízení Banky. Operativní řízení Banky je rozděleno mezi jednotlivé členy představenstva, každý člen představenstva má svěřenu 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 dva nezávislí členové (Petr Dvořák a Petra Wendelová) a tři zástupci zaměstnanců. Oba nezávislí členové dozorčí rady splňují kritéria nezávislosti podle Obecných pokynů k posuzování vhodnosti EBA/GL/2021/06. Dozorčí rada má zřízený Výbor pro audit, Výbor pro rizika, Výbor pro jmenování a Výbor pro odměňování. Členy Výboru pro audit volí valná hromada. Většina členů Výboru pro audit, včetně předsedy, je nezávislá a odborně způsobilá. Výbor pro audit hraje významnou roli při vykonávání dohledu nad řádnou správou Banky, nezávislostí a objektivitou externího auditora, prováděním povinného auditu auditorem, účinností systémů řízení rizik (spolu s Výborem pro rizika) a mechanismů vnitřního řízení a kontroly. Výbor pro rizika sleduje přístup Banky k riziku, její strategii v oblasti rizik a akceptované míry rizika a řízení rizik. Výbor pro jmenování nově rozšířil svou působnost o etické záležitosti, do kterých by měl vnést svůj nezávislý pohled na dodržování etických zásad a pravidel v rámci Banky.

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

dané zákonem o obchodních korporacích, zákonem o bankách, vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. a burzovní standardy.

Banka také zpracovala nástroje, s jejichž pomocí provádí posouzení kolektivní i individuální vhodnosti členů obou orgánů. Výbor pro jmenování při navrhování kandidátů na uvolněná místa v dozorčí radě a představenstvu postupuje dle uvedených zásad a pokynů a posuzuje nejprve vyváženost odborné způsobilosti a zkušenosti a rozmanitost složení dozorčí rady a představenstva jako celku (rozmanitost je posuzována vzhledem ke zkušenostem, vzdělání, kvalifikaci, profesi, sociálnímu postavení, pohlaví, národnosti, věku), dále profil stávajících členů dozorčí rady a představenstva a jejich specifické znalosti, poté odbornou způsobilost, zkušenosti, profesní úspěšnost kandidáta, porozumění činnostem Banky a jejím hlavním rizikům na straně kandidáta a v neposlední řadě jeho morální profil a integritu. 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. 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 by se měla v horizontu do roku 2024 skládat nejméně ze 40 % žen s tím, že při nominaci kandidátů bude v případě rovnocenného profilu kandidátů dána přednost méně zastoupenému pohlaví. V současné době jsou z devíti členů dozorčí rady tři ženy. V roce 2021 byla místopředsdkyní dozorčí rady zvolena nezávislá členka Petra Wendelová, která tak zastupuje předsedu dozorčí rady v jeho odpovědnosti za celkové účinné fungování dozorčí rady. Ve složení šestičlenného představenstva je od roku 2020 zastoupena na základě návrhu Výboru pro jmenování žena (Jitka Haubová). Kandidáti jsou posuzováni a hodnoceni z hlediska naplnění požadavků na důvěryhodnost, znalosti, zkušenosti, řízení a nezávislost, odpovídají na otázky připravené pro ohodnocení vhodnosti kandidátů do orgánů Banky a předkládají profesní životopis, výpis z rejstříku trestů a reference. Výbor pro jmenování jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů dozorčí rady a představenstva a obou orgánů jako celku a podává o tomto hodnocení dozorčí radě zprávy. Z hodnocení se vychází při vyhledávání kandidátů na uvolněná místa a je podkladem k zajištění, že oba orgány jako celek a jejich členové mají pro výkon svých činností vhodné odborné, časové a další předpoklady. Z hlediska rozmanitosti se členové obou orgánů odlišují v takové míře, pokud jde například o jejich věk, pohlaví, zeměpisný původ, vzdělání a odborné zkušenosti, že to umožňuje různé názory v rámci vedoucího orgánu, 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. Dva členové dozorčí rady Petr Dvořák a Petra Wendelová jsou nezávislí. Nezávislí členové podepisují čestné prohlášení potvrzující jejich nezávislost. Pro posouzení nezávislosti vychází KB z profilu nezávislých členů dozorčí rady uvedeného v doporučení Komise 2005/162/ES ze dne 15. února 2005, zejména v příloze č. II.

Požadavky EBA na nezávislost členů dozorčí rady jsou v KB implementovány. Výbor pro jmenování dbá při výběru kandidátů i při jejich shodném hodnocení, aby všichni členové dozorčí rady byli schopni činit si vlastní objektivní a nezávislé úsudky a rozhodnutí.

Představenstvo a dozorčí rada vzájemně koordinují hlavní strategie a změny ve směřování řízení Banky. Představenstvo dozorčí radě periodicky poskytuje informace o stavu implementace těchto změn a informuje ji o všech relevantních skutečnostech týkajících se Banky a jí ovládaných společností.

V roce 2021 neproběhly žádné zásadní změny mající nepříznivý vliv na uvedené standardy správy a řízení Banky a v Bance jsou nadále respektovány zásady správy společnosti, které nejlépe odpovídají způsobu podnikání Banky a zájmům Banky i jejích akcionářů a zaměstnanců.

Akcionáři a valná hromada

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

Největší akcionáři Komerční banky k 31. prosinci 2021 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	4,234 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	3,737 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	2,358 %
Ostatní akcionáři	29,318 %

Struktura akcionářů Komerční banky k 31. prosinci 2021

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

	Počet	Podíl na počtu	Podíl na základním kapitálu
Počet akcionářů	58 444	100 %	100 %
z toho: právnické osoby	737	1,26 %	91,34 %
fyzické osoby	57 707	98,74 %	8,66 %
Právnické osoby	737	1,26 %	91,34 %
z toho: z České republiky	292	0,50 %	2,15 %
ze zahraničí	445	0,76 %	89,19 %
Fyzické osoby	57 707	98,74 %	8,66 %
z toho: z České republiky	52 823	90,38 %	8,28 %
ze zahraničí	4 884	8,36 %	0,38 %

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, výkonu akcionářských práv a hlavní údaje z účetní závěrky. 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 stanovami nestanoví jinak. Pořadí hlasování odpovídá pořadí jednání valné hromady. Hlasuje se pomocí elektronického hlasovacího zařízení. Na jednu akcii jmenovité hodnoty 100 Kč připadá jeden hlas. Nejdříve se hlasuje o návrhu předloženém představenstvem. Je-li tento návrh přijat potřebnou většinou, o ostatních návrzích nebo protinávrzích k tomuto bodu se již nehlasuje. O dalších návrzích nebo protinávrzích k tomuto bodu se hlasuje v časovém pořadí, v jakém byly podány. Pokud valná hromada hlasováním takto podaný návrh nebo protinávrh schválí, o ostatních návrzích nebo protinávrzích se již nehlasuje.

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

Do působnosti valné hromady patří:

- Rozhodování o změnách stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu pověřeným představenstvem nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností.
- Rozhodování o změně výše základního kapitálu s tím, že ke snížení základního kapitálu je třeba předchodzí souhlas České národní banky, pokud nejde o snížení ke krytí ztráty.
- Volba a odvolání dvou třetin členů dozorčí rady, volba a odvolání členů Výboru pro audit.
- Rozhodnutí o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči Bance proti pohledávce na splacení emisního kurzu, včetně návrhu příslušné smlouvy o započtení.
- Rozhodnutí o změně druhu nebo formy akcií, o změně akcií se jmenovitou hodnotou na kusové akcie nebo o změně kusových akcií na akcie se jmenovitou hodnotou anebo o štěpení akcií nebo spojení více akcií do jedné akcie.
- Rozhodování o vydání vyměnitelných nebo prioritních dluhopisů Banky.
- Rozhodnutí o změně práv náležejících k jednotlivým druhům akcií.
- Schválení řádné účetní závěrky, mimořádné účetní závěrky, konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech mezitímní účetní závěrky.
- Rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo úhradě ztráty.
- Schválení smluv o výkonu funkce členů dozorčí rady a členů Výboru pro audit.
- Rozhodování o přeměně Banky, ledaže zákon upravující přeměny obchodních společností a družstev stanoví jinak, a to po předchozím souhlasu České národní banky, vyžaduje-li to zákon.
- Rozhodnutí o zrušení Banky po předchozím souhlasu České národní banky.
- Schválení konečné zprávy o průběhu likvidace a návrhu na použití likvidačního zůstatku majetku Banky.
- Rozhodnutí o podání žádosti k přijetí účastnických cenných papírů Banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o vyřazení těchto cenných papírů z obchodování na evropském regulovaném trhu.
- Schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové části jmění, která by znamenala podstatnou změnu skutečného předmětu podnikání Banky.
- Pověření představenstva, aby za podmínek určených zákonem rozhodlo o zvýšení základního kapitálu.
- Rozhodnutí o nabývání vlastních akcií v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o obchodních korporacích.
- Rozhodnutí o vyloučení nebo o omezení přednostního práva na získání vyměnitelných a prioritních dluhopisů, o vyloučení nebo omezení přednostního práva na upisování nových akcií podle zákona o obchodních korporacích.
- Souhlas s nabýváním nebo zcizováním majetku v případech, kdy tak vyžaduje zákon.
- Rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu nebo ověření dalších dokumentů, pokud takovéto určení vyžadují právní předpisy.

- u) Udělovat zásady a pokyny představenstvu Banky (s výjimkou pokynů týkajících se obchodního vedení Banky, pokud nejsou poskytnuty představenstvu na jeho vyžádání) a schvalovat zásady a udělovat pokyny dozorčí radě (s výjimkou pokynů týkajících se zákonné povinnosti kontroly působnosti představenstva).
- v) Udělovat souhlas se smlouvou o vypořádání újmy způsobené porušením péče řádného hospodáře členem orgánu Banky.
- w) Rozhodnout o pozastavení výkonu funkce člena voleného orgánu Banky při střetu zájmů podle zákona o obchodních korporacích nebo zakázat uzavření smlouvy členem voleného orgánu Banky, které není v zájmu Banky, nebo zakázat uzavření smlouvy s osobou vlivnou nebo ovládající anebo s osobou, jež je ovládaná stejnou ovládající osobou, která není v zájmu Banky. To neplatí v případě, že příslušná osoba, se kterou by měla Banka smlouvu uzavřít, je osobou Banku řídící nebo jinou osobou tvořící s Bankou koncern.
- x) Rozhodnout o tom, že výše pohyblivé složky odměny u osob, jejichž pracovní činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil Banky, může být vyšší než výše pevné složky odměny, nejvýše však ve výši dvojnásobku pevné složky odměny.
- y) Schvalování politiky odměňování a zprávy o odměňování členů představenstva a dozorčí rady.
- z) Schvalování významných transakcí se spřízněnými stranami v případech, kdy tak vyžaduje zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.
- za) Rozhodnutí o dalších otázkách, které obecně závazný právní předpis nebo stanoví 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 valných hromad Komerční banky konaných v roce 2021

Valná hromada konaná dne 21. 4. 2021 schválila Zprávu představenstva o podnikatelské činnosti Banky a stavu jejího majetku za rok 2020, řádnou účetní závěrku Komerční banky za rok 2020, konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky za rok 2020, rozhodla o rozdělení zisku tak, že celý zisk v celkové výši 6 928 610 374,90 Kč ponechala v nerozděleném zisku minulých let. Valná hromada dále rozhodla:

- o změně stanov,
- schválila Zprávu o odměňování,
- zvolila nezávislého člena dozorčí rady pana Petra Dvořáka, dále členy dozorčí rady pana Alvaro Huete Gomeze, pana Giovanni Luca Somu a paní Jarmilu Špůrovou, která nahradila členku dozorčí rady paní Maylis Coupet, a dále zvolila člena Výboru pro audit pana Giovanni Luca Somu,
- určila jako externího auditora Komerční banky, a.s., pro rok 2021 společnost Deloitte Audit s.r.o. se sídlem Italská 2581/67, Vinohrady, 120 00 Praha 2, IČO 49620592 a pro pobočku Komerční banky, a.s., umístěnou na území Slovenské republiky Deloitte Audit s.r.o. se sídlem Digital Park II, Einsteinova 23, Bratislava 851 01, IČO 31343414.

Valná hromada konaná formou per rollam schválila dne 2. 11. 2021 rozdělení nerozděleného zisku Komerční banky, a.s., ve výši 4 534 575 343,60 Kč tak, že výše podílu na nerozděleném zisku přepočtená na jednu akcii činí 23,86 Kč před zdaněním.

Další informace podle § 118 odst. 5 písm. i), j) a k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu

Komerční bance nejsou známy žádné smlouvy mezi akcionáři, které by měly za následek ztížení převoditelnosti akcií nebo hlasovacích práv. Banka nemá uzavřeny žádné významné smlouvy, které nabudou účinnosti, změní se nebo zaniknou v případě změny ovládnutí emitenta v důsledku nabídky převzetí. Banka neuzavřela žádné smlouvy se členem 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 společností nabývat účastnických cenných papírů Banky, opcí na tyto cenné papíry či jiných práv k nim za zvýhodněných podmínek.

Informace o zvláštních pravidlech určujících změnu stanov Banky

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

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

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

Představenstvo

Představenstvo je statutárním orgánem, který řídí činnost Banky. Představenstvu přísluší obchodní vedení, včetně zajištění řádného vedení účetnictví Banky, integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví, spolehlivosti finanční a provozní kontroly, plynulého výkonu činnosti a trvalého fungování Banky na finančním trhu v souladu s předmětem a plánem její činnosti. Představenstvo zajišťuje soustavný a účinný výkon funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu. Představenstvo dále zajišťuje vytvoření uceleného a přiměřeného řídicího a kontrolního systému, jeho soulad s právními předpisy a odpovídá za trvalé udržování jeho funkčnosti a efektivnosti. Představenstvo v průběhu roku absolvuje různé vzdělávací programy a školení, ve sledovaném období například v oblasti řízení rizik a udržitelnosti.

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.

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

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

Způsob jednání za Banku

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

Složení představenstva v roce 2021

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 4. srpna 2021)

Didier Colin

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

David Formánek

člen představenstva (od 1. srpna 2018)

Jitka Haubová

členka představenstva (od 4. června 2020)

Miroslav Hiršl

člen představenstva (od 1. srpna 2018)

Margus Simson

člen představenstva (od 14. ledna 2019)

Jan Juchelka

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

Didier Colin

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

David Formánek

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

Jitka Haubová

Vystudovala Vysokou školu ekonomickou v Praze, obor finance a účetnictví, absolvovala studium Finančního řízení na Galilee College v Izraeli, získala Certifikát specialisty na strukturální fondy od Evropské komise a je certifikovaným mezinárodním auditorem na procesy jakosti. Na začátku profesní kariéry nastoupila do vládní agentury na podporu obchodu CzechTrade, kde také zastávala pozici generální ředitelky. Několik let byla spoluvlastníkem rodinné kavárny a restaurace. Jitka Haubová nastoupila do KB v roce 2006 do odboru Trade Finance. Od roku 2012 zastávala různé manažerské role v Korporátním a municipálním bankovníctví, které poslední čtyři roky řídila. Dnes je zodpovědná za provoz Banky, podpůrné služby a platební styk a odpovídá též za agendu udržitelnosti a její koordinaci v rámci KB – inovace v platebním styku a správy klientských účtů. Je předsedkyní dozorčí rady Nadace Jistota. Umístila se mezi TOP 25 manažerkami Česka 2021 dle vydavatelství Economia a zařadila se mezi 150 nejvlivnějších žen Česka dle magazínu Forbes, rovněž byla finalistkou soutěže Manažer roku vyhlašované Českou manažerskou asociací. Od června 2020 je členkou představenstva Komerční banky, a.s.

Miroslav Hiršl

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

Margus Simson

Absolvent Tallinské technologické univerzity v Estonsku v oboru ekonomie. V letech 2000–2006 působil jako ředitel útvaru webových prostředků v bance SEB. V letech 2006–2009 působil jako ředitel 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 působil jako náměstek 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

Seznam členů	Funkce	Společnost
Jan JUCHELKA	Předseda dozorčí rady	ESSOX
	Předseda dozorčí rady	ESSOX FINANCE (Slovensko)
	Předseda dozorčí rady	KB SmartSolutions (konec členství 7. 4. 2021)
	Předseda dozorčí rady	Modrá pyramida stavební spořitelna
	Člen dozorčí rady	ALD Automotive
	Člen dozorčí rady	ALD Automotive Slovakia
	Člen dozorčí rady	Komerční pojišťovna (konec členství 31. 12. 2021)
	Člen dozorčí rady	SG Equipment Finance Czech Republic (konec členství 31. 12. 2021)
	1. viceprezident	Česká bankovní asociace
	Člen	CCEF (Conseiller du Commerce Exterieur de la France)
Didier COLIN	Člen dozorčí rady	NERV (Národní ekonomická rada vlády)
	Člen dozorčí rady	ESSOX
David FORMÁNEK	Člen dozorčí rady	SG Equipment Finance Czech Republic (konec členství 31. 12. 2021)
	Člen dozorčí rady	Modrá pyramida stavební spořitelna
Jitka HAUBOVÁ	Členka dozorčí rady	Factoring KB (konec členství 7. 4. 2021)
Miroslav HIRŠL	Předseda dozorčí rady	KB Penzijní společnost
	Místopředseda dozorčí rady	Modrá pyramida stavební spořitelna
	Člen dozorčí rady	Amundi Czech Republic Asset Management
	Člen dozorčí rady	Amundi Czech Republic, investiční společnost
	Člen dozorčí rady	ESSOX
	Člen dozorčí rady	KB SmartSolutions
Margus SIMSON	Člen dozorčí rady	Komerční pojišťovna
	Člen dozorčí rady	Bankovní identita Teeme Ära SA

Činnost představenstva

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

Představenstvo se v roce 2021 sešlo na 23 řádných a 2 mimořádných zasedáních, sedmáctkrát proběhlo v souladu se stanovami Banky hlasování mimo zasedání. Průměrná účast na zasedání představenstva byla 92,1 %. 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.

Výbory zřizované představenstvem

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

Strategický a výkonný výbor představenstva KB (SEC)

Výbor definuje, rozhoduje a monitoruje obchodní strategii a obchodní aktivity KB, včetně cenotvorby obchodních segmentů, vyjma Investičního bankovníctví. Výbor dále rozhoduje v otázkách transformace a dalšího směřování Banky, vyjadřuje svá stanoviska k obsahu změn, jejich souladu se strategií KB a jejich vzájemných závislostí, schvaluje výši finančních a nefinančních zdrojů potřebných pro jejich realizaci včetně následného pravidelného monitoringu. Rozhodnutí je přijímáno ve shodě všech účastníků. Pokud není dosaženo shody, má každý člen jeden hlas a rozhodnutí je přijímáno nadpoloviční většinou, v případě rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy.

Seznam členů	Funkce člena
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO
David FORMÁNEK	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking
Margus SIMSON	Člen představenstva, vrchní ředitel a Chief Digital Officer
Hana KOVÁŘOVÁ	Výkonná ředitelka Brand Strategy a Komunikace
Ctirad LOLEK	Výkonný ředitel pro Lidské zdroje
Jiří ŠPERL	Výkonný ředitel pro Strategii a finance
Michal VYTISKA	Manažer strategického rozvoje
Tajemník výboru: Jakub ONDRUŠKA	
Zasedání výboru trvalo průměrně 3 hod.	

Výbor pro klienty Watch-Provision List (WPLC)

Výbor pro klienty Watch-Provision List rozhoduje, případně navrhuje rozhodnutí týkající se opravných položek. Výbor je zodpovědný za zařazení/vyřazení klientů na/z WP listu, za rozhodnutí o zařazení klienta do klasifikační kategorie dle IFRS a stanovení odpovídající výše oprávek. Výbor rozhoduje ve třech úrovních. Každý člen WPLC se vyjadřuje k návrhům u všech projednávaných případů. Je hledána celková shoda všech povinných účastníků příslušné úrovně WPLC tak, aby konečné rozhodnutí přijaté touto úrovní odráželo společné stanovisko představitelů úseku Řízení rizik a obchodních útvarů KB. Jestliže není dosaženo shody (alespoň jeden z povinných členů nesouhlasí s návrhem), je případ postoupen na vyšší úroveň WPLC. V rámci WPLC 3. úrovně má generální ředitel při konečném rozhodnutí rozhodující pravomoc. WPLC vyšší úrovně má právo revidovat jakákoli rozhodnutí učiněná WPLC nižší úrovně.

Seznam členů - LEVEL 3	Funkce člena
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO
David FORMÁNEK	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking
Jiří ŠPERL	Výkonný ředitel pro Strategii a finance
Tajemník výboru: Pavel FIKAR	
Zasedání výboru trvalo průměrně 0 hod. (žádné v 2021)	

Seznam členů - LEVEL 2	Funkce člena
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO
Jiří ČABRADA	Manažer Schvalování kreditních rizik
Jitka HAUBOVÁ	Člen představenstva, vrchní ředitel, Chief Operations Officer (COO)
Lukáš HORÁČEK	Vedoucí Úvěrového poradenství
Radek TRACHTA	Výkonný ředitel pro Globální bankovníctví
Tajemník výboru: Pavel FIKAR	
Zasedání výboru trvalo průměrně 1 hod.	

Seznam členů - LEVEL 1 Plzeň	Funkce člena
Alena VACÍKOVÁ	Manažerka Regionálního útvaru schvalování kreditních rizik
Martin ČERNÝ	Vedoucí Řízení úvěrového portfolia – Corporate
Dana HNOJSKÁ	Vedoucí Řízení úvěrového portfolia – Retail
Tajemník výboru: Svatava PELNÁŘOVÁ	
Zasedání výboru trvalo průměrně 1 hod.	

Seznam členů - LEVEL 1 Ostrava	Funkce člena
Lubomír ANDRLA	Manažer Regionálního útvaru schvalování kreditních rizik
Ilona JARŮŠKOVÁ	Vedoucí Řízení úvěrového portfolia – Retail
Petr LUKÁŠEK	Vedoucí Řízení úvěrového portfolia – Corporate
Miroslav SKLENÁŘ	Vedoucí Řízení úvěrového portfolia – Corporate
Tajemník výboru: Tomasz NIEDOBA	
Zasedání výboru trvalo průměrně 1 hod.	

Seznam členů - LEVEL 1 Praha	Funkce člena
Petr PLAŠIL	Manažer Regionálního útvaru schvalování kreditních rizik
Vladislav BAREŠ	Vedoucí Řízení úvěrového portfolia – Corporate
Stanislav CHALUPA	Vedoucí Řízení úvěrového portfolia – Corporate
Lenka KALINOVÁ	Vedoucí Řízení úvěrového portfolia – Retail
Vlastimil DVOŘÁK	Vedoucí Řízení úvěrového portfolia – Retail
Tajemník výboru: Pavel FIKAR	
Zasedání výboru trvalo průměrně 1 hod.	

Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO)

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

Seznam členů	Funkce člena
Jan JUCHELKA	Předseda představenstva a generální ředitel
Tomáš HOCHMEISTER	Výkonný ředitel pro Investiční bankovníctví
Jiří ŠPERL	Výkonný ředitel pro Strategii a finance
Milan ZIARAN	COO Řízení rizik
Marek DOTLAČIL	Manažer ALM
Tomáš FUCHS	Manažer Treasury
Tomáš KROUTIL	Manažer Markets and Structural Risks
Dalimil VYŠKOVSKÝ	Manažer Trading
Tajemník výboru: Marek DOTLAČIL	
Zasedání výboru trvalo průměrně 2 hod.	

Výbor pro řízení kreditních rizik (CRMC)

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

Seznam členů	Funkce člena
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO
David FORMÁNEK	Člen představenstva, vrchní ředitel, Corporate and Investment Banking
Miroslav HIRŠL	Člen představenstva, vrchní ředitel, Retail Banking
Jiří ŠPERL	Výkonný ředitel pro Strategii a finance
Milan ŽIARAN	Chief Operating Officer, Risk Management
Petr TROJEK	Manažer Řízení a měření rizik
Tajemnice výboru: Barbora RIEGLOVÁ	
Zasedání výboru trvalo průměrně 1 hod.	

Výbor pro nové produkty investičního bankovníctví (IB NPC)

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

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

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

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

Seznam členů	Funkce člena
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO
Jitka HAUBOVÁ	Členka představenstva, vrchní ředitelka a Chief Operations Officer
Marek VOSÁTKA	Výkonný ředitel pro Retailové bankovníctví
Jan KUBÁLEK	Retail Segment Tribe leader
Blanka SVOBODOVÁ	Corporate Segment Tribe leader
Martin BERDYCH	Manažer Právních služeb
Thomas JARSAILLON	Manažer Manažerského účetnictví
Dušan PAMĚTICKÝ	Manažer operačních rizik
Jan SEIFERT	Manažer prevence a detekce podvodů
Petr TROJEK	Manažer Řízení a měření rizik
Tomáš CHOUTKA	Vedoucí Regulatory Compliance
Ivana OPOVÁ	Vedoucí Podpory řízení
Pavel POLÁK	Head of Security Center of Expertise, CISO
Jiří OBRUČA	Enterprise Architect
Michal VERNER	Data Engineer
Tajemnice výboru: Marcela KRÁLOVÁ	
Zasedání výboru trvalo průměrně 1 hod.	

Výbor pro operační rizika (ORC)

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

Seznam členů	Funkce člena
Didier COLIN	Člen představenstva, vrchní ředitel, CRO a CCO
Alan Johan COQ	Provozní ředitel Investičního bankovníctví/Chapter Lead Product Ownerů – Markets Technology Tribe
Martin BERDYCH	Manažer Právních služeb
Roman DOLANSKÝ	Manažer Podpůrných služeb a Facility Managementu
Tomáš DOLEŽAL	Manažer Compliance
Thomas JARSAILLON	Manažer Manažerského účetnictví
Dušan PAMĚTICKÝ	Manažer operačních rizik
Petr TROJEK	Manažer Řízení a měření rizik
Pavel POLÁK	Head of Security Center of Expertise, CISO
Jan KRATOCHVÍL	Vedoucí auditor
Tajemník výboru: Jan KOFRONĚ	
Zasedání výboru trvalo průměrně 1,5 hod.	

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 dozorčí rady pro jmenování.

Informace o zvláštní působnosti představenstva podle zákona upravujícího právní poměry obchodních společností a družstev

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

Do výlučné působnosti představenstva náleží:

- Svolávat valnou hromadu a vykonávat její usnesení.
- Předkládat valné hromadě ke schválení řádnou, mimořádnou a konsolidovanou účetní závěrku, popřípadě i mezitímní účetní závěrku, stanoví-li zákon, že se vyžaduje její schválení nejvyšším orgánem, dále návrh na rozdělení zisku (příčemž

- je povinnou umožnit akcionářům, aby se s ním seznámili nejméně třicet dnů před konáním valné hromady) a jiných vlastních zdrojů, anebo návrh na úhradu ztráty.
- Předkládat valné hromadě návrhy na doplňky a změny stanov, jakož i návrhy na zvýšení nebo snížení základního kapitálu Banky.
- Předkládat valné hromadě výroční zprávu.
- Rozhodovat o udělování a odvolávání prokury.
- Rozhodovat o pověření, odvolání a odměňování vybraných manažerů Banky.
- Schvalovat jednání v souvislosti s realizací zajišťovacích instrumentů u pohledávek Banky, u nichž cena při vzniku pohledávky Banky byla vyšší než 100 000 000 Kč, pokud jejich předpokládaná realizační cena bude nižší než 50 % ceny takového zajišťovacího instrumentu zjištěné při uzavření úvěrové smlouvy.
- Předkládat dozorčí radě k informaci čtvrtletní a pololetní účetní výkazy.
- Rozhodovat o jednáních, která jsou mimo běžný obchodní styk Banky.
- Stanovit a periodicky vyhodnocovat celkovou strategii Banky, a to včetně stanovení zásad a cílů jejího naplňování a zajištění trvalého a účinného fungování systému vnitřní kontroly.
- Schvalovat roční plány a rozpočty Banky.
- Uzavírat s auditorem smlouvu o povinném auditu, případně o poskytování dalších služeb.
- Informovat dozorčí radu o konání valné hromady nejpozději ve lhůtě stanovené pro svolání valné hromady zákonem o obchodních korporacích.
- Rozhodovat o vydání dluhopisů Banky (s výjimkou rozhodnutí o vydání dluhopisů, u kterých zákon vyžaduje rozhodnutí valné hromady).
- Rozhodovat o zvýšení základního kapitálu na základě pověření valnou hromadou.
- Uzavírat kolektivní smlouvu.
- Rozhodovat o poskytnutí úvěrů nebo zajištění dluhů osob se zvláštním vztahem k Bance ve smyslu zákona o bankách.
- Schvalovat statut a předmět funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu, strategický a periodický plán interního auditu.
- Rozhodovat o vyplacení podílu na zisku a na jiných vlastních zdrojích na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy.
- Schvalovat a pravidelně vyhodnocovat bezpečnostní zásady Banky, a to včetně bezpečnostních zásad pro informační systémy.
- Rozhodovat o zřizování dalších fondů a pravidlech jejich tvorby a čerpání.
- Vypracovat zprávu o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu zákona o obchodních korporacích.
- Schvalovat a pravidelně vyhodnocovat organizační uspořádání Banky tak, aby bylo funkční a efektivní (včetně oddělení neslučitelných funkcí a zamezování vzniku možného střetu zájmů).
- Schvalovat zásady personální a mzdové politiky.
- Vyhodnocovat celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému, a to alespoň jednou ročně.
- 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.

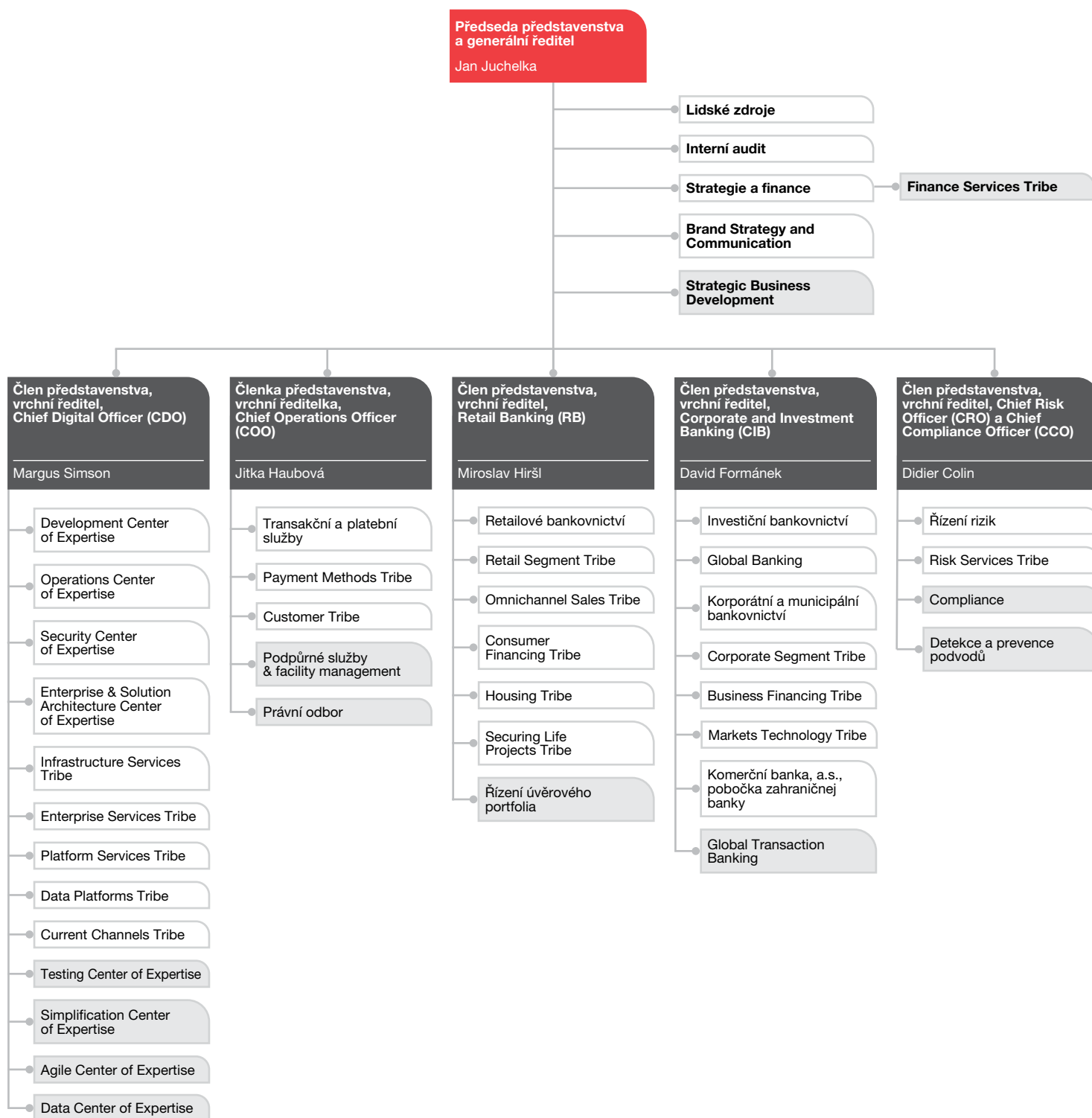
- za) Schvalovat a pravidelně vyhodnocovat zásady systému vnitřní kontroly (včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásad pro compliance a interní audit a bezpečnostních zásad).
- zb) Projednávat s auditorem zprávu o auditu.
- zc) Po projednání s odborovými organizacemi působícími v Bance schvalovat volební řád Banky upravující způsob a pravidla pro volby a odvolání členů dozorčí rady volených zaměstnanci Banky.
- zd) Vyhlášovat 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 dne 25. dubna 2017 oprávněna nabývat vlastní kmenové akcie. Podmínky a údaje o nabývání vlastních akcií uvádí kapitola Nabývání vlastních akcií této výroční zprávy.

Organizační struktura Banky (k 31. prosinci 2021)



■ Vybraná oddělení na třetí úrovni řízení.

Dozorčí rada

Dozorčí rada je kontrolním orgánem Banky. Dohlíží na výkon působnosti představenstva a činnost Banky a na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému Banky jako celku. Dozorčí rada se skládá z devíti členů (fyzických osob), kteří splňují podmínky stanovené právními předpisy pro výkon funkce člena dozorčí rady Banky. Dvě třetiny členů dozorčí rady volí a odvolává valná hromada, jedna třetina členů dozorčí rady je volena a odvolávána zaměstnanci Banky. Funkční období člena dozorčí rady činí 4 roky. Člen dozorčí rady může být kdykoli v průběhu čtyřletého funkčního období valnou hromadou odvolán.

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

Složení dozorčí rady

Giovanni Luca Soma

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

Petra Wendelová

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

Cécile Camilli

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

Petr Dvořák

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

Alvaro Huete Gomez

člen dozorčí rady (zvolen od 3. května 2021)

Ondřej Kudrna

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

Sylva Kynychová

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

Vojtěch Šmajer

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

Jarmila Špůrová

členka dozorčí rady (zvolena od 21. dubna 2021)

Jean-Luc André Joseph Parer

předseda a člen dozorčí rady (do 2. května 2021)

Giovanni Luca Soma

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

Petra Wendelová

Absolventka VŠE v Praze, kde získala titul inženýra v oboru ekonomická statistika a titul kandidáta věd v oboru ekonomie. V letech 1984–1990 působila jako interní aspirant a odborný asistent na katedře statistiky VŠE v Praze. V letech 1990–1992 byla členkou představenstva a viceprezidentkou HC&C (správa privatizačních fondů). V letech 1992–1994 působila jako členka představenstva a prezidentka HBS - poradenská, a.s., (obchodník s cennými papíry, člen Burzy cenných papírů Praha). V letech 1995–2000 působila jako viceprezidentka nadnárodní investiční banky Credit Suisse First Boston, kde se zabývala i oblastí řízení rizik. V letech 1996–2001 byla členkou Burzovní komory Burzy cenných papírů Praha. V letech 2001–2005 byla členkou dozorčí rady Burzy cenných papírů Praha. V letech 2002–2005 působila jako členka dozorčí rady UNIVYC (Centrální depozitář cenných papírů). V letech 2000–2014 byla partnerem ve společnosti Ernst & Young (Ernst & Young s.r.o., E & Y Valuations s.r.o., znalecký ústav), jednatelkou znaleckého ústavu a také vedoucím partnerem pro oblast fúzí a akvizic. V současné době je členkou dozorčí rady nadnárodní společnosti LINET Group SE.

Cécile Camilli

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

korporátního a strukturovaného financování v Londýně. V letech 2010–2013 byla vedoucí pro oblast dluhových kapitálových trhů pro region CEEMEA v Londýně. V letech 2013–2019 pak byla výkonnou ředitelkou a vedoucí pro oblast dluhových kapitálových trhů pro region CEEMEA v Londýně/Paříži.

Petr Dvořák

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze, kde v roce 2003 získal také titul Ph.D. a v roce 2005 titul docent v oboru finance. Po celý profesní život působí na VŠE v Praze, v letech 1984–1990 v rámci katedry financí a úvěru, od roku 1990–dosud pak v rámci katedry bankovníctví a pojišťovnictví, kterou též v letech 1994–1998 vedl. V letech 2006–2014 dále působil jako děkan Fakulty financí a účetnictví a od roku 2014 působil jako prorektor pro studijní a pedagogickou činnost. Dne 8. listopadu 2021 zvolil Akademický senát pana Dvořáka rektorem VŠE s účinností od dubna 2022. Je členem několika vědeckých a redakčních rad a autorem řady publikací.

Alvaro Huete Gomez

Absolvent Colegio Universitario de Estudios Financieros s titulem bakaláře v oboru ekonomie se zaměřením na finance a absolvent studia na Instituto de Estudios Superiores de la Empresa s magisterským titulem v oboru business administration. V letech 1987–1994 pracoval v rámci Banco de Progreso – Banco Urquijo, Grupo March. V letech 1994–1996 zastával pozici ředitele investičního bankovníctví pro Iberský poloostrov ve společnosti Nomura Espana Sociedad de Valores v Madridu. Následně, v letech 1996–1997, působil jako ředitel skupiny korporátního financování v rámci Nomura International Plc. 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 a vedoucí týmu jedné ze dvou skupin pro strukturované financování, dále jako ředitel korporátního bankovníctví pro Španělsko a Portugalsko a jeden z vedoucích odboru dluhových kapitálových trhů a konečně jako ředitel pro oblast korporátních klientů a institucí pro Španělsko a Portugalsko a jeden z vedoucích pro oblast dluhového financování. V letech 2007–2019 působil v rámci Société Générale Corporate and Investment Banking v Londýně, nejprve jako náměstek globálního ředitele pro oblast dluhových syndikátů (obligace a úvěry), následně jako jeden z globálních ředitelů pro oblast syndikátů, poté jako globální ředitel pro oblast dluhových syndikátů a konečně jako náměstek pro globální financování. V roce 2016 byl jmenován členem řídicího výboru skupiny SG.

Ondřej Kudrna

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

Sylva Kynychová

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

Vojtěch Šmajer

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

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 Ecole Nationale d'Administration ve Francii. V letech 2002–2004 pracovala jako ředitelka kanceláře generálního ředitele a tajemnice představenstva Komerční banky v rámci skupiny Société Générale v Praze. V letech 2004–2008 pracovala jako projektová manažerka pro obchodní rozvoj na mezinárodním bankovním ústředí skupiny Société Générale v Paříži. V průběhu roku 2008 působila jako ředitelka integračního projektu v rámci útvaru Lidských zdrojů Société Générale (Paříž, Moskva). V průběhu roku 2009 působila jako přidělenec ředitele korporátního bankovníctví a ředitele retailového bankovníctví v rámci Société Générale France, Business Distribution Networks, v Paříži-Bercy. V letech 2010–2012 působila jako ředitelka pro oblast korporátního bankovníctví Société Générale Kamerun (Douala, Kamerun) a v letech 2013–2017 jako náměstkyně generálního ředitele a ředitelka korporátního bankovníctví v rámci Société Générale Francouzské Antily/Guyana. V roce 2017 se stala generální ředitelkou SG Equipment Finance Iberia, EFC, S.A., ve Španělsku. V roce 2020 se stala výkonnou ředitelkou pro Western Europe Hub a členkou výkonného výboru SGEF.

Souběžná členství členů dozorčí rady v orgánech

Seznam členů	Funkce člena	Společnost
Giovanni Luca SOMA	Předseda představenstva	BRD – GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE SA, Rumunsko
	Předseda představenstva	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS
	Předseda představenstva	FIDITALIA S.P.A, Itálie
	Předseda představenstva	PJSC ROSBANK, Rusko
	Předseda dozorčí rady	Hanseatic Bank GmbH & Co KG, Německo
Petra WENDELOVÁ	Členka dozorčí rady	ALD AUTOMOTIVE ITALIA S.R.L., Itálie
	Členka dozorčí rady	LINET Group SE, Nizozemsko
	Členka představenstva	Nadace Národní galerie v Praze Spolek historie Suchdola, z.s.
Petr DVOŘÁK	Předseda dozorčí rady	Unie studentů Vysoké školy ekonomické v Praze, z.s.
	Předseda výboru pro audit	Modrá pyramida stavební spořitelna
	Člen výboru pro nominování a odměňování	Modrá pyramida stavební spořitelna
Sylva KYNÝCHOVÁ	Členka dozorčí rady	Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví
Jean-Luc PARER ¹⁾	Člen představenstva	PJSC ROSBANK, Rusko
	Člen představenstva	Société Générale de Banques Côte d'Ivoire, Pobřeží slonoviny (République de Côte d'Ivoire)
	Člen dozorčí rady	Société Générale Marocaine de Banques, Maroko

¹⁾ Ukončení funkce předsedy dozorčí rady KB k 2. 5. 2021.

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 2021 sešla na čtyřech řádných zasedáních a jednou proběhlo v souladu se stanovami Banky hlasování mimo zasedání. Průměrná účast na zasedání dozorčí rady byla 95,7 %.

Výbory dozorčí rady

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

Výbor pro audit

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

Výbor pro audit se skládá ze 3 členů (fyzických osob), kteří splňují podmínky stanovené právními předpisy pro výkon funkce člena Výboru pro audit a statutem výboru. Členové Výboru pro audit jsou voleni valnou hromadou ze členů dozorčí rady na dobu čtyř let. Většina členů Výboru pro audit, včetně předsedy, je nezávislá a odborně působila.

Složení Výboru pro audit

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

Giovanni Luca Soma
místopředseda Výboru pro audit (od 3. května 2016),
člen Výboru pro audit (od 25. dubna 2013,
znovu zvolen od 26. dubna 2017 a od 27. dubna 2021)

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

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

Výbor pro audit se v roce 2021 sešel na 7 řádných zasedáních a dvakrát proběhlo hlasování mimo zasedání. Výbor vykonával své kontrolní činnosti a úzce spolupracoval v rámci Banky zejména s útvarům interního auditu, útvarům strategie a financí,

útvarem řízení rizik, útvarem compliance a s externím auditorem, který ho průběžně informuje o probíhajícímu auditu v Bance.

Výbor pro rizika

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

Složení Výboru pro rizika

Petra Wendelová

předsedkyně Výboru pro rizika (od 18. září 2019),
nezávislá členka Výboru pro rizika (od 25. dubna 2019)

Alvaro Huete Gomez

člen Výboru pro rizika (od 3. května 2021)

Giovanni Luca Soma

člen Výboru pro rizika (od 25. září 2014;
znovu zvolen od 3. října 2018 a od 3. května 2021)

Jean-Luc Parer

člen Výboru pro rizika (od 25. září 2014;
znovu zvolen od 3. října 2018, členství ukončeno 2. května 2021)

Výbor se v roce 2021 sešel na dvou řádných zasedáních. Výbor projednává všechny otázky z oblasti systému řízení rizik Banky a jeho účinnosti, včetně profilu úvěrového rizika Banky a principů odměňování. Dále se zabývá akceptovatelnou mírou rizika a strategií Banky v oblasti rizik.

Výbor pro odměňování

Výbor pro odměňování má čtyři členy, z nichž jeden je nezávislý a jeden je zástupce zaměstnanců. Výbor se schází dle potřeby, zpravidla nejméně však dvakrát do roka. Výbor je usnášeníschopný, je-li na zasedání přítomna prostá většina všech členů tohoto výboru. K přijetí usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech jeho členů. V případě nesouhlasu nezávislého člena výboru je třeba dosáhnout konsenzu.

Složení Výboru pro odměňování

Petr Dvořák

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

Alvaro Huete Gomez

člen Výboru pro odměňování (od 3. května 2021)

Sylva Kynychová

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

Giovanni Luca Soma

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

Jean-Luc Parer

člen Výboru pro odměňování (do 2. května 2021)

Výbor se v roce 2021 sešel na dvou řádných zasedáních.

Výbor pro jmenování

Výbor pro jmenování má čtyři členy, z nichž jeden je nezávislý a jeden je zástupce zaměstnanců. Výbor se schází dle potřeby, zpravidla dvakrát do roka. Výbor je usnášeníschopný, je-li na zasedání přítomna prostá většina všech členů tohoto výboru. K přijetí usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů. V případě nesouhlasu nezávislého člena výboru je třeba dosáhnout konsenzu.

Složení Výboru pro jmenování

Petr Dvořák

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

Alvaro Huete Gomez

člen Výboru pro jmenování (od 3. května 2021)

Sylva Kynychová

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

Giovanni Luca Soma

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

Jean-Luc Parer

člen Výboru pro jmenování (do 2. května 2021)

Výbor se v roce 2021 sešel na dvou řádných zasedáních a jednom zasedání per rollam.

Vztahy se zaměstnanci

Počty zaměstnanců

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	2021	2020	2019
Skupina KB	7 687	8 061	8 167
Komerční banka	6 736	7 104	7 210
– z toho na Slovensku	42	42	42
– z toho v České republice	6 694	7 062	7 168
– z toho v centrále	4 044	4 173*	4 050
– z toho v obchodní síti	2 650	2 889	3 118

* Nárůst počtu zaměstnanců v centrále byl v roce 2020 způsoben mj. organizační změnou v útvaru Retailového bankovníctví. Část specialistů, kteří byli dříve zařazeni do obchodní sítě, se vyčlenila do samostatného útvaru, který Banka nově eviduje jako centrálu.

Klíčové údaje o zaměstnancích Skupiny KB

	2021
Věková struktura zaměstnanců Skupiny KB v ČR, ke konci roku (%)	
≤ 30	16
31–40	24
41–50	35
51+	25
Zaměstnanci podle typu pracovní smlouvy (%)	
– celý pracovní úvazek	93
– zkrácený pracovní úvazek	7
Zaměstnanci podle doby pracovního poměru (%)	
– pracovní poměr na dobu neurčitou	84
– ostatní pracovní poměry	16
Kvalifikace zaměstnanců (%)	
– vysoká škola	50
– střední škola	48
– jiné vzdělání	2
Podíl mužů a žen v KB (%)	
– muži	38
– ženy	62
Počet zaměstnanců na mateřské nebo rodičovské dovolené	789
Počet zdravotně postižených zaměstnanců	163

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusejí rovnat.

Klíčové údaje o zaměstnancích KB

	2021	2020	2019
Věková struktura zaměstnanců KB v ČR, ke konci roku (%)			
≤ 30	16	18	17
31–40	24	24	26
41–50	34	33	33
51+	26	25	25
Zaměstnanci podle typu pracovní smlouvy (%)			
– celý pracovní úvazek	93	94	94
– zkrácený pracovní úvazek	7	6	6
Zaměstnanci podle doby pracovního poměru (%)			
– pracovní poměr na dobu neurčitou	84	81	81
– ostatní pracovní poměry	16	19	19
Kvalifikace zaměstnanců (%)			
– vysoká škola	50	45	45
– střední škola	48	52	52
– jiné vzdělání	2	3	3
Podíl mužů a žen v KB (%)			
– muži	38	36	36
– ženy	62	64	64
Podíl žen v manažerských pozicích (%)			
– na všech manažerských pozicích	44	46	48
– na top úrovni (max. dvě úrovně pod představenstvem)	27	26	26
Počet zaměstnanců na mateřské nebo rodičovské dovolené	676	706	733
Počet zdravotně postižených zaměstnanců	147	135	146
Míra nemocnosti (%)	3,0	3,4	2,9
Obrat zaměstnanců (%)			
– celkem	16,7	15,0	15,8
– dobrovolný ¹⁾	8,8	6,4	7,8
– nedobrovolný ²⁾	3,9	5,1	4,6
– řízený ³⁾	2,6	2,0	1,9
– přirozený ⁴⁾	1,4	1,6	1,5

Pozn.: Sumy se kvůli zaokrouhlení nemusejí rovnat.

* Nárůst počtu zaměstnanců v centrále byl způsoben mj. organizační změnou v útvaru Retailového bankovníctví. Část specialistů, kteří byli dříve zařazeni do obchodní sítě, se vyčlenila do samostatného útvaru, který KB nově eviduje jako centrálu.

¹⁾ Ukončení ze strany zaměstnance.

²⁾ Ukončení ze strany KB.

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

⁴⁾ Např. odchody do důchodu, zdravotní důvody či smrt zaměstnance.

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 nabídky zajímavého profesního a kariérního růstu. KB vytváří inspirativní a podporující prostředí, kde lidé chtějí pracovat, být úspěšní a stávají se brand ambasadory značky. Vzájemná spolupráce mezi zaměstnanci se opírá o čtyři základní hodnoty neboli principy chování, kterými jsou **týmový duch, inovace, zaujetí a odpovědnost**. Společně tvoří základ firemní kultury, na níž KB staví svou budoucnost. 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 akceschopným partnerem. Potřeby klientů zaměstnanci Banky naplňují jako tým. K tomu pomáhá ochotný přístup personálu podpořený odbornými znalostmi. KB je a chce být Bankou zaměřenou na vztah s klienty. Pro všechny v KB je důležité naslouchání druhé straně, společné úsilí, ocenění vzájemného přínosu a společné prožívání jednotlivých úspěchů i nezdarů.

Inovace

Zaměstnanci se stále snaží o zlepšování zákaznické zkušenosti. Společně se přizpůsobují budoucím požadavkům, a to hlavně využíváním technologických inovací. Drží se svého podnikatelského myšlení a zároveň mění svoje způsoby práce – podporují sdílení nápadů, experimentování i netradiční uvažování. Zároveň se učí ze svých úspěchů, stejně jako z neúspěchů.

Zaujetí

Zaměstnanci KB usilují o trvalou spokojenost klientů, která se pojí s hrdostí k jejich profesi a ke Skupině. Společně každý den pracují na tom, aby přispěli k úspěchu klientů Banky a jejich projektů. Pečují o vztahy založené na důvěře a vzájemném respektu, a to jak uvnitř Banky, tak i mimo ni.

Odpovědnost

Bankéři KB přispívají k hospodářskému, sociálnímu, udržitelnému a ekologickému rozvoji obou zemí a ekonomik, ve kterých Komerční banka působí. Chtějí pomáhat klientům naplnit potenciál jejich projektů a současně dávají pozor na riziko ve všech jeho aspektech. Uspokojování potřeb klientů a jednání v souladu s dlouhodobými zájmy investorů, přísně v souladu s pravidly profese, je odpovědností všech zaměstnanců vyjádřenou v Etickém kodexu. Nikdo v Bance by neměl váhat nést odpovědnost za své činy a rozhodnutí a vyjadřovat jasně své názory. Stejnou pozornost věnuje Banka výsledkům, jakož i tomu, jakými cestami je jich dosahováno.

Legislativní rámec podnikání

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

Komerční banka dodržuje právní předpisy České republiky, včetně závazných předpisů Evropské unie, a veškeré mezinárodní úmluvy, které byly ratifikovány Českou republikou a jsou součástí právního řádu České republiky. Patří mezi ně zejména úmluvy Mezinárodní organizace práce. V případě přesahu do mezinárodního zaměstnávání se pak řídí zejména nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 593/2008, o právu rozhodném pro smluvní závazkové vztahy, (Řím I.).

Bezpečnost práce a pracovní podmínky

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

Jednotlivé společnosti Skupiny KB zajišťují pracovnělékařské služby prostřednictvím dodavatelské společnosti. Dále zajišťují pravidelné proškolení zaměstnanců v oblasti BOZP a PO dle příslušné zákonné normy. Pravidelně organizují prověrky v této oblasti a proškolení zaměstnanců, o čemž vedou prokazatelnou evidenci. Všechny společnosti posoudily zdravotní rizika související s každou pracovní pozicí a podle toho zařadily zaměstnance do první nebo druhé kategorie klasifikace pracovních podmínek. Dále řádně sesmluvněné dodavatelské společnosti pravidelně kontrolují všechna pracoviště, aby odpovídala zdravotním a hygienickým standardům.

V KB jsou navíc vybraná pracoviště kontrolována nezávislým orgánem, konkrétně Odborovým svazem pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví. Z každé kontroly je vyhotoven oficiální záznam a závěr kontroly se sepsanými doporučeními. Za posledních 5 let neshledal Odborový svaz žádné zásadní nedostatky, které by nebylo možné v krátké době odstranit.

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

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

Práci přesčas je možné 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. Vedení Skupiny KB je o přesčasové práci pravidelně informováno a celý proces je řádně kontrolován.

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

Právo na informace a na sociální vyjednávání

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

V souladu se zákoníkem práce a relevantní Kolektivní smlouvou je umožněno všem zaměstnancům být odborově organizováni. V roce 2021 v KB působilo 29 základních organizací Odborové organizace Komerční banky a jedna v MPSS. Vztahy mezi Odborovou organizací a zaměstnavatelem se mimo jiné řídí Listinou základních práv a svobod, zákonem o sdružování občanů, zákonem o kolektivním vyjednávání, úmluvami Mezinárodní organizace práce (úmluva o svobodě odborů, úmluva o právu organizovat se v odborech a kolektivně vyjednávat, úmluva o ochraně lidských práv a svobod).

Právo na informace je zaručeno všem zaměstnancům, v KB a MPSS je i zakotveno v Kolektivní smlouvě, jež byla dohodnuta na období 2017–2021. Výsledky vyjednávání zaměstnavatele a Odborové organizace jsou dostupné všem zaměstnancům, včetně plného znění Kolektivní smlouvy. Výhody z kolektivní smlouvy plynou všem zaměstnancům dané společnosti, včetně odborově neorganizovaných. Ve společnostech, kde nejsou odbory, jsou obdobné výhody a benefity řešeny vnitřními předpisy.

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

Zjišťování spokojenosti zaměstnanců

Péče o zaměstnance patří k nejvyšším prioritám řízení útvaru Lidských zdrojů a nejvyššího vedení KB. Banka pravidelně zjišťuje názory, spokojenost a angažovanost zaměstnanců a přijímá následná opatření. KB sleduje angažovanost zaměstnanců formou Zaměstnaneckého barometru, který se vyhledává v celé skupině Société Générale a provádí jej nezávislá výzkumná agentura. Barometr zkoumá 10 kategorií pokrývajících oblasti spokojenosti, motivace, doporučení, důvěry a strategie včetně celkového směřování skupiny SG. Vlastní průzkum Komerční

banky KB Puls zjišťuje názory v oblastech efektivní týmové spolupráce, smyslu a důležitosti, motivace, uznání a leadershipu.

V roce 2021 proběhl Zaměstnanecký barometr na úrovni celé skupiny SG a na úrovni Banky byl pak realizován ve třech vlnách průzkum KB Puls. Zaměstnanci měli možnost vyjádřit se ke všem výše uvedeným tématům a celkově hodnotili své aktuální naladění a atmosféru ve firmě. Rovněž měli možnost vyjádřit se k otázkám odpovědného a udržitelného přístupu Banky a otázkám diverzity.

Skóre angažovanosti v rámci celoskupinového průzkumu SG Barometr oproti předchozímu roku dosáhlo nárůstu o 1 p.b. na 73 %. Zaměstnanci se pozitivně vyjádřili k aktivitám v oblasti diverzity a inkluze, vzrostla také spokojenost s atmosférou ve firmě a se spoluprací s nadřízeným (93 %) a kolegy (97 %). Angažovanost v rámci KB Pulsu dosáhla 77 %. Oproti loňskému roku to znamenalo mírný pokles, který byl způsoben vlivem pandemické situace. Naopak došlo ke zlepšení v oblasti týmové spolupráce, kde se hodnocení zvýšilo ze 72 % na 74 %. U 43 % zaměstnanců pak došlo ke zlepšení jejich názoru na práci na dálku a vysokého skóre bylo dosaženo i v otázce odpovědného chování Banky. Celých 82 % zaměstnanců považuje Banku za udržitelnou, environmentálně a společensky odpovědnou firmu.

Podpora zdraví a podpora v tíživých situacích

Komerční banka se dlouhodobě a systematicky věnuje péči o zdraví svých zaměstnanců. V roce 2021 však byla realizace souvisejících aktivit rovněž ovlivněna pandemií.

V rámci programu Mojevitalita.cz, jenž podporuje zdravý životní styl, byly publikovány nové e-learningové kurzy na témata smart office, home office nebo koronavirová situace. Během celého roku probíhala řada online odborných workshopů a webinářů věnovaných zdravé stravě a mindfulness. Formou příspěvku prostřednictvím benefitního systému podpořila KB sportovní aktivity svých zaměstnanců anebo nákup produktů pro zdravý životní styl. Banka uspořádala také pro všechny zaměstnance sportovní den. KB rovněž dále provozovala Poradenský program, který pomáhá zaměstnancům v oblasti psychologického, právního a tzv. COVID poradenství.

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

Opatření na podporu zaměstnanců v době pandemie

V době pokračující pandemie nemoci Covid-19 pokračovala Skupina KB v takových opatřeních, aby maximálně ochránila zdraví svých zaměstnanců, zejména pak těch nejohroženějších, jako jsou chronicky nemocní, těhotné ženy, samoživitelé anebo zaměstnanci starší 60 let.

Jednotlivé společnosti Skupiny KB své zaměstnance podpořily těmito opatřeními:

- distribucí roušek a respirátorů v rámci celé Skupiny, zejména pak v pobočkové síti,
- pravidelným doplňováním dezinfekčních prostředků na všech pracovištích Skupiny,
- pravidelnou a důkladnou dezinfekcí prostor, kde se pohyboval nakažený zaměstnanec/klient,
- bezpečnostními opatřeními v jídelnách, zasedacích místnostech anebo výtazích (systém rotací, rozestupy, maximální počty osob),
- pravidelnou a transparentní komunikací představenstva a výkonného ředitele útvaru Lidské zdroje,
- provozem zaměstnanecké informační linky poskytující poradenství v tématech souvisejících s problematikou Covid-19,
- pokračováním Poradenského programu, jehož součástí je specializovaná poradna zaměřená přímo na Covid-19,
- pokračováním rotací na pracovištích v dobách nejvyšších epidemických vln,
- trvalým umožněním práce z domova všude tam, kde to umožňují provozní podmínky, včetně zajištění s tím souvisejícího technického vybavení pro zaměstnance,
- pokračováním online portálu Studovna 24/7, který nabízí webináře a online školení zaměřená na práci z domova,
- pokračováním školení v online podobě v době přísnějších epidemických opatření,
- antigenním testováním zaměstnanců Skupiny přímo v prostorách pracovišť,
- poskytnutím možnosti očkování přímo v prostorách Banky.

Diverzita a inkluze

Diverzita a inkluze jsou nedílnou součástí firemní kultury KB a patří mezi strategické priority celé skupiny Société Générale. Rozdílnost a individualitu Banka vnímá jako silnou stránku, ať už se jedná o rozdíly ve věku, etnickém původu, národnosti, pohlaví, sexuální orientaci, politickém smýšlení, náboženství či příslušnosti k menšinám.

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

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

Celková strategie KB jako odpovědného zaměstnavatele pak stojí na čtyřech pilířích: genderová vyváženost, rovné odměňování, podpora sociální inkluze a zvyšování povědomí o diverzitě a inkluzi jak mezi zaměstnanci, tak u široké veřejnosti. V rámci genderové vyváženosti Banka usiluje o vyrovnanější zastoupení mužů a žen v seniorních manažerských pozicích, a to i na úrovni představenstva. Jedním z nejvýraznějších počínů v tomto směru bylo jmenování Jitky Haubové do pozice Chief Operations Officer a dále jmenování čtyř žen do výkonných ředitelských pozic, čímž se na této manažerské úrovni podíl mužů a žen téměř vyrovnal.

Dalším pilířem je rovné odměňování mužů a žen, kterému se Banka dlouhodobě věnuje a oproti trhu si drží nízký rozdíl a stále jej snižuje. V roce 2021 činil 4,2 %.

V oblasti inkluze se Banka věnuje především podpoře osob ze sociálně znevýhodněných skupin, jako jsou matky samoživitelky anebo nadaní romští vysokoškolští studenti. V rámci této podpory tak spolupracuje i s příslušnými nadacemi. Otevřenou komunikací se pak Banka otevřeně hlásí ke všem tématům, zveřejňuje své aktivity a výsledky a rovněž sdílí své zkušenosti ať už interně anebo externě, a to formou mentoringu a networkingu nebo jiných sdílejících platform.

Specifickou pozornost věnuje KB zaměstnancům na mateřské a rodičovské dovolené. V případě oboustranného zájmu a potřeby je nastavena spolupráce i v průběhu trvání dovolené. Zaměstnanci pravidelně dostávají interní magazín KB Journal, aby měli stále přehled o tom, co nového se v KB děje. Po návratu z mateřské či rodičovské dovolené KB pomáhá těmto zaměstnancům s opětovným začleněním do pracovního procesu, například prostřednictvím kratších pracovních úvazků, možností práce z domova či flexibilní pracovní dobou a/nebo jejich kombinací, pokud to typ provozu a charakter práce dovolí. Rodičům, kteří se vrací dříve z rodičovské/mateřské dovolené, je poskytován finanční příspěvek nad rámec zákona.

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

Zvláštní pozornost KB věnuje i hendikepovaným kolegům. V roce 2021 bylo v Bance zaměstnáno 147 osob se zdravotním postižením. Mezi nejčastější pozice, které v KB zastávají, patří specialista zpracování transakcí, bankovní poradce, poradce pro hypoteční úvěry nebo specialista zpracování hotovosti.

Prevence a postihování všech forem nežádoucího chování

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

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

zaměstnanci lidských zdrojů nebo obchodních útvarů včetně KB, kteří jsou speciálně vyškoleni pro nakládání s upozorněními na nežádoucí chování. Členové této skupiny se řídí přísnými zásadami zachování nestrannosti a důvěrnosti.

Všechny tyto iniciativy mají za cíl uplatňovat politiku nulové tolerance a zajistit, aby žádný ze zaměstnanců nebyl vystaven nežádoucímu chování.

Vyhledávání a získávání talentů

Komerční banka se dlouhodobě věnuje vyhledávání mladých i zkušenějších talentů a přizpůsobuje tomu veškeré své náborové aktivity. Ty také vycházejí ze strategie nové digitální banky (NDB) a jejich požadavků na nové kompetence a znalosti, které budou pro banku do budoucna naprosto zásadní. Stejně jako v roce předchozím i v roce 2021 bylo nutné náborové aktivity přizpůsobit aktuální zdravotní situaci a realizovat kombinaci prezenčních a online aktivit vždy podle platných protiepidemických opatření.

Již tradičně se Banka věnovala spolupráci s vysokými školami a studentskými organizacemi v rámci celé České republiky, včetně navazujících sponzorových aktivit. Během jarní sezony proběhla virtuální setkání, kdy se Banka účastnila online veletrhů COFIT na ČVUT, ŠANCE na VŠE, iKariéry a veletrhu Czechitas. Na podzim se pak Banka osobně setkala se studenty a také seniorními talenty na WebExpu v Lucerně, Data festivalu a ŠANCI na VŠE, COFITU na ČVUT a opět na veletrhu Czechitas. V rámci podzimu proběhl i jeden online veletrh, a to Business Day Zlín. Pro IT komunitu Banka realizovala tři Meetupy s technologickou tematikou. A také vystoupila v rámci TechnicDays pořádaných Asociací studentů a absolventů (ASA) na téma Jak v Komerčce testujeme novou digitální banku. Rovněž pokračovalo natáčení dalších sedmi dílů podcastu Digitální banka budoucnosti.

Banka v roce 2021 spustila druhý ročník trainee programu určeného pro vysokoškolské studenty. Celkem padesát studentů našlo uplatnění v agilní části Banky jak v triebch, tak v týmech expertizy, dále v týmech na centrále a v obchodní divizi. Do trainee programu Banka poprvé zapojila i čtyři romské studenty prostřednictvím Nadace Albatros a jejich stipendijních programů pro nadané romské vysokoškolské studenty.

Banka se rovněž pravidelně účastní zaměstnavatelských soutěží. V rámci soutěže TOP zaměstnavatel roku, kde hlasují studenti a absolventi, obhájila prvenství v kategorii Bankovníctví a investice. V soutěži Sodexo zaměstnavatel roku, kde se posuzuje celkový přístup společnosti k zaměstnancům, se umístila v regionu Praha na druhém místě a v celonárodním kole pak na třetím.

Vzdělávání a rozvoj zaměstnanců

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

V roce 2021 Banka dále prohlubovala znalosti a dovednosti zaměstnanců v oblasti digitalizace a práce na dálku, a to ve všech částech Banky včetně pobočkové sítě. Dále pokračoval rozvoj zaměstnanců v přímém kontaktu s klienty (včetně získávání povinných certifikací a následného vzdělávání), který se zaměřoval na rozvíjení konkrétních identifikovaných kompetencí. Cílem byl také rozvoj dovedností v oblastech leadershipu,

lidských zdrojů, odpovědnosti, inovací a proklientského přístupu. Forma vzdělávacích aktivit vždy odpovídala aktuální pandemické situaci, často se tyto akce konaly online nebo hybridně.

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

Celkový čas studia (součet za všechny zaměstnance):

- elektronická školení 63 830 hodin
- prezenční školení 154 434 hodin
- povinná elektronická + povinná prezenční 71 663,5 hodiny
- nepovinná elektronická + nepovinná prezenční 146 600,5 hodiny

Průměrný čas studia/zaměstnanec v hodinách:

- elektronická školení 8,43 hodiny
- prezenční školení 28,23 hodiny
- povinná elektronická + prezenční 9,55 hodiny
- nepovinná elektronická + prezenční 23,65 hodiny

Oproti roku 2020 došlo k nárůstu školení SG v MyLearning a k nárůstu prezenčních školení, která se v roce 2020 z důvodu Covid-19 nerealizovala.

Pro lepší identifikaci vzdělávacích potřeb a přesnější zacílení rozvoje začala Banka s implementací kompetenčního modelu a dále pokračovala v přípravě tematických modulů, v jejichž rámci ve spolupráci s interními odbornými garanty nabízí specifický obsah pro různé pozice nebo role. V technologické části Banky byla spuštěna online vzdělávací platforma, kde na pravidelné bázi dochází ke sdílení odborných témat mezi experty z jednotlivých oblastí.

V retailové části Banky vzdělávání navázalo na nově představeného Finančního průvodce, prohlubovalo znalost poradenství a péči o klienty. Další důležitou oblastí byla vzdálená obsluha klientů zahrnující trénink vzdálených a digitálních procesů a jednání s klienty po telefonu nebo prostřednictvím videohovorů. Z odborných témat se bankovní poradci nejvíce vzdělávali v oblasti pojištění. Vzdělávání v retailové části Banky v útvaru Retail bylo postavené na silném interním know-how a odehrávalo se převážně hybridně – kombinací samostudia a online tréninků s trenérem.

Pro zaměstnance korporátní části Banky byl zahájen dlouhodobý rozvojový program zaměřený na akvizice a další identifikované kompetence. Pokračující změna firemní kultury ve vzdělávání v roce 2021 byla podpořena postupnou implementací principů učící se organizace, které byly nosným tématem programu KB Sense pro seniorní talentované zaměstnance a jež byly podpořeny dalšími nástroji pro individuální a týmový rozvoj, např. co-development, peer learning, interní/externí koučink a mentoring. Talentový program SPIRIT pro mladé talenty byl ukončen předáním výstupů 6 projektů zaměřených na firemní kulturu. Dalšími tématy, která v roce 2021 v Bance rezonovala, byla udržitelnost, diverzita a inkluze, ke kterým byly zaměstnancům nabídnuty e-learningy a webináře.

Hodnocení výkonu a zpětná vazba

Pravidelnou součástí komunikace se zaměstnanci je roční hodnocení výkonu a zpětná vazba. Díky agilní transformaci dnes tento proces lépe podporuje nový způsob práce. 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, identifikace seniorních talentů anebo talentové programy, tak pro nastavení rozvojových plánů jednotlivých zaměstnanců. Dalšími využívanými nástroji pro zpětnou vazbu byla např. 360° hodnocení, skill assessment anebo osobnostní a talentové testy.

Odměňování v KB

Odměňování v KB se opírá o čtyři principy:

- **Princip interní spravedlnosti** zajišťuje, aby za stejnou práci a stejný výkon za stejných transparentních okolností byla odměna stejná. Odměna nesmí být ovlivněna pohlavím, věkem, náboženským vyznáním, členstvím v odborových organizacích či politických stranách ani jinými osobními rysy zaměstnance, které nejsou přímo svázány s jeho pracovním výkonem nebo kompetencemi. **Rovné odměňování** je základním pilířem strategie diverzity v KB. Jejím cílem je nulový gender wage gap v roce 2025 z hodnoty 4,2 % v roce 2021.
- **Princip externí konkurenceschopnosti** je zajišťován s využitím pravidelných průzkumů trhu, a to s přihlédnutím k zamýšlenému postavení na trhu a k významným rozdílům na trhu odměňování. Tyto průzkumy pak vedou ke stanovení výše uvedených cílových základních mezd.
- **Princip individuálního přínosu** je zohledněn ve mzdě i bonusu. Mzdy se mohou rozumně odlišovat od cílové úrovně tak, aby zohlednily všechny aspekty, jako např. individuální příspěvek či potenciál. Bonus je stanoven mj. na základě zhodnocení plnění cílů a výkonnosti. Pro zaměstnance a strategické talenty s mimořádným přínosem pro Skupinu je určen dlouhodobý pobídkový program (LTI) popsany níže v části akciové programy.
- **Princip zohlednění rizik** zaručuje, že odměňování zůstává v souladu se zdravým a efektivním řízením rizik a takové řízení i podporuje; odměňování nepovzbuzuje k přijímání rizik jdoucích nad rámec tolerovaného rizika Banky. KB ve své politice odměňování rovněž zohledňuje rizika udržitelnosti.

Struktura odměňování stojí na třech základních pilířích:

1. Základní mzda za odvedenou práci (pevná složka)

Mzdy všech zaměstnanců se stanovují s ohledem na náročnost pozice, kterou zastávají, zejména z pohledu požadovaných znalostí, zkušeností a dovedností a z nich vyplývajících odpovědností. Při pravidelné roční revizi mezd KB mimo jiné sleduje rovný přístup v realizaci mzdových nárůstů.

2. Pohyblivá složka odměňování za výkon

Nad rámec základní mzdy mají zaměstnanci stanoveno schéma variabilního odměňování za kvalitu plnění firemních, týmových a individuálních cílů. Výše pohyblivé složky je vyjádřena v procentech vzhledem k roční základní mzdě a je odlišná pro různé skupiny zaměstnanců. Maximální úroveň pohyblivé složky

je stanovena v kolektivní smlouvě a z legislativních důvodů nemůže přesáhnout 200 % základní mzdy.

Cíle navazující na pohyblivou složku odměňování

Principy odměňování zohledňují zájem akcionářů na hodnotě KB provázáním výše pohyblivé složky zaměstnanců s hospodářskými výsledky KB a plněním strategických priorit včetně udržitelného růstu. V roce 2020 byl spuštěn nový strategický program. Jeho priority, popsané v kapitole Strategie a výsledky této výroční zprávy, byly implementovány do motivačního systému zaměstnanců pro rok 2021, a to prostřednictvím systému měření COKR (Company Objectives and Key Results). Součástí strategických priorit je i oblast udržitelného rozvoje, která zahrnuje cíle v oblasti omezování klimatických změn. Za rok 2021 tvořily cíle týkající se udržitelného rozvoje měřené prostřednictvím COKR 10 % váhy cílů členky představenstva, pod jejíž zodpovědnost udržitelný rozvoj přímo spadá, 5 % váhy cílů CEO, 5 % váhy cílů dalšího člena představenstva a 5–40 % váhy cílů dalších 16 zaměstnanců nejužšího vedení Banky.

Regulační zásady řízení rizik v oblasti odměňování

Zohlednění rizik je součástí základních zásad odměňování. Zahrnuje zejména následující opatření:

- i. Celkový systém pohyblivých složek je nastaven tak, aby neomezoval schopnost Banky posilovat kapitál. Výplata pohyblivé složky odměny vychází z hospodářských výsledků Banky. Velikost pohyblivé složky vázané na splnění cílů proto není nikterak zaručena, a to ani v případě, kdy příslušný pracovník svým individuálním výkonem cílů dosáhne. Mezi kritéria uplatňovaná při výpočtu souhrnné částky pohyblivých složek určených k výplatě patří i korekce dle aktuálního a budoucího rizika. Stejná kritéria budou použita i při stanovení rozpočtu na variabilní odměny tak, aby byla vzata v úvahu jakákoli současná i budoucí rizika.
- ii. Není politikou Banky poskytnout jakékoli odměny z předcházejícího zaměstnání. V případě potřeby by taková složka byla vždy variabilní odměnou podle Principů odměňování.
- iii. V případě odchodu zaměstnance jsou bonusy v podobě zlatého padáku zakázány.
- iv. Za předpokladu neporušení příslušných zákonů a platných smluv bude KB vždy usilovat, aby získala zpět všechny již vyplacené pohyblivé složky odměny, které se prokážou jako neoprávněná výplata. Celá pohyblivá část odměny může být rovněž zpětně vymáhána (tzv. clawback) u zaměstnanců, kteří mají významný vliv na rizikový profil Banky (Identified staff). Clawback může být uplatněn po celou dobu odkladu bonusu a zadržovacího období. Princip clawbacku je uplatněn zejména tehdy, pokud identifikovaný zaměstnanec významně přispěl k negativním finančním výsledkům Banky, v případech, kdy došlo k podvodnému jednání nebo zaměstnanec jednal závažně nedbale, což mělo za následek značné ztráty, a to po dobu šesti let od přiznání variabilní složky (clawback).
- v. Zaměstnanci s významným vlivem na rizikový profil Banky (dále jen IS) jsou identifikováni v souladu s příslušnou regulací a jejich seznam je pravidelně revidován. Variabilní odměna zaměstnanců vyslaných SG, kteří jsou klasifikováni jako IS, je posuzována podle pravidel Banky.
- vi. Za účelem omezování nepřiměřeného přijímání rizik je pohyblivá složka odměňování pro IS vždy vázaná na výkonnost a korigovaná dle rizika. Nefinanční kritéria (jako etika zaměstnanců, stížnosti a pochybení) jsou brána v úvahu

při hodnocení výkonnosti zaměstnanců. V rámci hodnocení je rovněž zohledněno plnění regulačních požadavků. Zároveň jsou někteří IS nezávisle hodnoceni z pohledu Risku a Compliance.

- vii. Pro skupinu IS, jež nejvýrazněji ovlivňuje rizikový profil Banky, jsou přijata specifická pravidla – KB schéma odložených bonusů. Tato pravidla spočívají v odkladu výplaty části pohyblivé složky, k využití nepeněžních nástrojů (kvazi akcie KB) a režimu schvalování ze strany Výboru pro odměňování.
- viii. Rozhodnutí o odměňování členů představenstva přijímá dozorčí rada s ohledem na případné nálezy kontrolních funkcí (Řízení rizik, Compliance a Interní audit).
- ix. Hodnocení zaměstnanců zastávajících vnitřní kontrolní funkce (zejména Řízení rizik, Compliance a Interní audit) je vázáno na dosažení cílů spojených s jejich funkcemi, a to nezávisle na výkonnosti těch oblastí činnosti Banky, které kontrolují.
- x. Principy odměňování zaměstnanců, kteří mají významný vliv na rizikový profil Banky, jsou každoročně přezkoumávány a vyhodnocovány zaměstnanci interního auditu. Dozorčí rada KB prostřednictvím Výboru pro odměňování dohlíží, vyhodnocuje a kontroluje dodržování zásad a postupů odměňování zaměstnanců, jejichž činnost má podstatný vliv na celkový rizikový profil Banky.
- xi. Politika a praxe odměňování musí být doložitelné a kontrolovatelné po dobu minimálně 5 let.

3. Zaměstnanecké benefity a výhody podporující sounáležitost zaměstnanců se Skupinou Komerční banky

Nákladově efektivní struktura benefitů odráží cíl Banky být odpovědným zaměstnavatelem a zároveň poskytuje zaměstnancům možnost výběru. Struktura a úroveň benefitů je každoročně předmětem dohody v rámci kolektivního vyjednávání.

Pro rok 2021 byla dohodnutá následující struktura:

- a) stravenky v hodnotě 100 Kč bez finanční spoluúčasti zaměstnance,
- b) částka 6 720 Kč/zaměstnanec/rok na rekreaci, sport, zdraví, kulturu a osobní rozvoj k použití prostřednictvím systému Cafeterie,
- c) částka 5 000 Kč/rok pro zaměstnance zařazené do kategorie osob se zdravotním znevýhodněním a částka 600 Kč/rok pro zaměstnance 55+ k použití prostřednictvím systému Cafeterie,
- d) příspěvek na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření ve výši až 3 % ze mzdy,
- e) prémiové podmínky pro produkty a služby retailového bankovníctví poskytovaného Komerční bankou zaměstnancům,
- f) finanční podpora při dlouhodobé nemoci,
- g) 2 dny pracovního volna s náhradou mzdy a 1 další den pracovního volna s náhradou mzdy navíc pro zaměstnance, kteří jsou v Komerční bance, a.s., v pracovním poměru nepřetržitě 5 let a více,
- h) 1 narozeninový den,
- i) rizikové životní pojištění,
- j) mimořádná sociální výpomoc,
- k) kariéerní volno, tzv. sabbatical leave,
- l) 1 den pracovního volna s náhradou mzdy na firemní dobrovolnictví v oblastech podporovaných KB a Nadací Jistota,
- m) poradenský program 24/7 pro pomoc a konzultaci v různých životních situacích, např. v oblasti rodinného a obchodního práva, v oblasti zdravého životního stylu a také konzultace

- s psychologem. Součástí je krizové finanční poradenství pro řešení exekucí či osobního bankrotu a rovněž poradenství související s pandemií Covid-19,
- n) příspěvek na podporu dřívějšího návratu z rodičovské/mateřské dovolené

Akciové programy pro zaměstnance Skupiny KB

Všichni zaměstnanci KB se mohou zúčastnit celosvětového akciového plánu pro zaměstnance skupiny Société Générale GESOP (Global Employee Share Ownership Program). Cílem plánu je mimo jiné posilovat dlouhodobou loajalitu k zaměstnavateli a motivovat zaměstnance možností podílet se jako akcionáři na úspěších skupiny. V rámci tohoto programu mohou zaměstnanci skupiny SG upsat akcie Société Générale za zvýhodněnou cenu s poskytnutím příspěvku zaměstnavatele na nákup akcií.

Akcie SG jsou blokovány 5 let a jejich úpisem získává zaměstnanec právo hlasovat na řádné valné hromadě SG a přijímat dividendy, pokud je rozhodnuto o jejich vyplácení.

O termínu a frekvenci navyšování kapitálu SG formou úpisu zaměstnaneckých akcií rozhoduje představenstvo SG. V roce 2021 se program GESOP neuskutečnil.

Ke zvýšení loajality a motivace přispívá k dlouhodobému růstu hodnoty skupiny Société Générale poskytuje 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 2021 program zahrnoval 11 % zaměstnanců Skupiny KB.

Správa rizik

Hlavní principy řízení rizik ve Skupině KB

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

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

Činnosti v oblasti řízení úvěrového rizika, tržního rizika a operačního rizika jsou prováděny v rámci organizační struktury útvarem Řízení rizik, který také:

- zahrnuje tvoření rizikového softwaru a datových řešení v úzké koordinaci s organizační strukturou Banky v oblasti informačních technologií;
- zajišťuje dohled nad řízením rizik činností dceřiných společností KB.

Činnosti v oblasti compliance, ochrany údajů a od roku 2021 také aktivity v oblasti detekce a prevence podvodů jsou řízeny v rámci samostatného útvaru a konečnou odpovědnost nese výkonný ředitel řízení rizik a compliance Komerční banky (Chief Risk and Compliance Officer).

Činnosti v oblasti řízení strukturálních rizik (úrokové riziko, riziko likvidity včetně rizika financování a měnové riziko v Bankovní knize KB) jsou řízeny v rámci útvaru Strategie a finance. Funkce druhé linie obrany (second line of defence – LoD2) pokrývající strukturální riziko (včetně validace zpráv/limitů/metodiky, kontroly, přístupu k přijímání rizika, plánu financování pro mimořádné události, ILAAP atd.) se provádí v rámci útvaru Řízení rizik.

Činnosti související s řízením právních rizik jsou řízeny v rámci útvaru člena představenstva KB – Chief Operating Officer.

Globální strategie řízení rizik

Strategie řízení rizik Skupiny KB sleduje obezřetný a vyvážený přístup ve všech oblastech přijímaných rizik. Současně se zaměřuje na podporu rozvoje podnikatelských aktivit Skupiny, a to včetně udržitelného růstu úvěrových aktivit a posilování tržních pozic Skupiny.

Cílem je zajistit ziskovost úvěrových a tržních aktivit v plné délce hospodářského cyklu a zároveň zachovat solidní strukturu aktiv se silnými ukazateli likvidity a kapitálu. Proto Skupina průběžně rozvíjí pokročilé nástroje řízení rizik, včetně statistických,

a udržuje vysokou úroveň analytických znalostí a kvalifikace v oblasti řízení rizik jak u zaměstnanců v úseku Řízení rizik, tak na obchodních pozicích.

Obecným cílem řízení rizik v Komerční bance je harmonizace procesů a nástrojů řízení rizika v celé Skupině. Skupina KB umožňuje určitým dceřiným společnostem sdílený přístup do vybraných aplikací systému úvěrového rizika, čímž sjednocuje přístup v oblasti úvěrového rizika.

Přístup k přijímání rizika

Přístup Skupiny k riziku je popsán ve zprávě Skupiny KB o přístupu k přijímání rizika (Risk Appetite Statement), kterou Banka připravuje od roku 2015 v souladu s doporučeními Rady pro finanční stabilitu. Zpráva definuje na agregované úrovni všechna rizika, která je Skupina KB připravena přijmout nebo kterým se naopak chce vyhnout, a definuje obezřetné a vyvážené přístupy.

Zpráva Skupiny KB o přístupu k přijímání rizika je zpracována s cílem zajistit konzistenci mezi schopností Banky přijímat rizika, kapitálovou přiměřeností a obchodními i finančními cíli. Úroveň rizika akceptovaného Skupinou a strategie řízení rizik jsou plně v souladu a v rámci mezí nastavených skupinovou strategií SG a přístupem k přijímání rizika.

Zpráva je revidována jednou za pololetí, dle potřeby může být revidována i častěji.

Revize Prohlášení Skupiny KB o přístupu k přijímání rizika za rok 2021 zahrnovaly posouzení dopadů Covid-19, nově zavedeného hodnocení souladu ochoty k úvěrovému riziku s dlouhodobými rizikovými/finančními cíli, začlenění hlavních principů vyplývajících ze směrnice EBA pro vznik a sledování nebo aktualizaci kvantitativních prahů/limitů a jejich sladění s pololetními výsledky ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

Zátěžové testy

Stresové testování poskytuje vpřed hledící simulaci výsledků Banky a klíčových ukazatelů během různých nepříznivých scénářů, ke kterým může v ekonomickém nebo podnikatelském prostředí dojít. Projektované makroekonomické proměnné se pak převádějí na vývoj rizikových parametrů příslušných expozic/pozic a dopadů do výkazu zisku a ztrát, požadavků na vlastní kapitál (kapitálová přiměřenost) a ostatních proměnných.

V průběhu roku 2021 Skupina KB provedla několik zátěžových testů: (i) pololetní Proces interního hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP), (ii) roční Proces interního hodnocení přiměřenosti likvidity (ILAAP) a (iii) stresový test požadovaný

ČNB. Skupina KB se jako součást skupiny SG zúčastnila také celoevropského stresového testu, který řídila EBA. Cílem těchto testů je posoudit odolnost finančních institucí vůči nepříznivému tržnímu vývoji. Dopady Covid-19 byly hodnoceny v rámci obou kol ICAAP.

Ve všech stresových testech prokázala Skupina KB zdravou odolnost vůči nepříznivým podmínkám ekonomického a podnikatelského prostředí. Skupina KB má silnou kapitálovou základnu tvořenou převážně z nejkvalitnějšího kmenového kapitálu Tier 1. Skupina KB je schopna si udržet svou kapitálovou přiměřenost nad celkovým kapitálovým požadavkem během všech zvažovaných scénářů, a to i při nejnáročnějších stresových testech.

Dopady a rizika Covid-19

Skupina stále sleduje trvajících dopady a rizika krize vyvolané pandemií Covid-19. Za současných okolností, kdy se uvolňují nejpřísnější omezení spojená s postupnými vlnami pandemie Covid-19 a svět se přizpůsobuje novému postcovidovému „normálu“, vyvstávají následující výzvy pro řízení rizik:

- **Úvěrové riziko:** Mezi hlavní výzvy patří: (i) prudký nárůst inflace a úrokových sazeb, (ii) narušení dodavatelských řetězců, (iii) opožděná rizika (např. „zombie společnosti“) kvůli masivní státní podpoře v letech 2020 a 2021. Nicméně KB považuje rizika za omezená a vytvořila opravné položky v souladu s IFRS 9.
- **Tržní riziko:** Pokračování obezřetného řízení tržních rizik. Díky zlepšující se likviditě během roku 2021 po vypuknutí krize na začátku roku 2020 je výhled tržních rizik v roce 2022 v normálu.
- **Operační riziko:** Nové výzvy vyvstaly ve vztahu k řízení postpandemického prostředí z provozního hlediska a z hlediska zajištění kontinuity provozu (zvýšená rizika kybernetických útoků souvisejících zejména s ransomwarem, rizika kybernetické bezpečnosti související s prací z domova atd.).
- **Finanční riziko:** Nebyly pozorovány významné nepříznivé dopady Covid-19:
 - Riziko likvidity a financování – u vkladů a úvěrových portfolií klientů nebylo zjištěno žádné stresové chování. Splácení úvěru u moratorií mělo zanedbatelný dopad. KB se nespolehá na tržní financování.
 - Úrokové riziko v Bankovní knize – KB má pouze omezenou otevřenou úrokovou pozici. Čistá úroková marže (Net Interest Margin – NIM) byla ovlivněna obvyklými cyklickými vlivy spojenými s prostředím nízkých úrokových sazeb.
 - Cizoměnové riziko v Bankovní knize – jelikož KB drží pouze nevýznamnou otevřenou devizovou pozici, není významně ovlivněna měnovými výkyvy.V prostředí po Covid-19 je chování klientů pozměněné pandemií pečlivě sledováno, protože není jasné, do jaké míry se vrátí k jejich vzorcům před pandemií. Hlavní důraz je kladen na depozitní zůstatky na běžných účtech a sazby předčasného splacení hypotečních úvěrů.
- **Jiné typy rizik** – nebyl identifikován významný dopad na jiná rizika (compliance, pověst) v postcovidovém prostředí.

Konkrétně podnikatelské riziko v prostředí po pandemii Covid-19 je vyhodnocováno oddělením Strategy and Finance a je zohledněno v rámci finančního plánování.

Válka na Ukrajině

Skupina KB si je vědoma, že prudce zhoršená geopolitická situace bude mít podstatný vliv na hospodářství evropských zemí. Vzhledem k velké globální nejistotě a turbulentnímu vývoji však není možné v současné době plně vyhodnotit a vyčíslit všechny dopady. Skupina neustále sleduje a vyhodnocuje možné dopady současné krize na aktivity své a svých klientů. Přímá angažovanost Skupiny v Rusku a na Ukrajině je omezená, nicméně Skupina posuzuje rovněž nepřímé vlivy a jejich dopady, jako závislost na dodávkách surovin, narušení dodavatelských řetězců atd. Pokud bude třeba, KB upraví své postupy v obchodu, řízení rizik i v provozu, a případně přistoupí i k úpravě tvorby rezerv v souladu s účetním standardem IFRS 9.

Úvěrové riziko

Nástroje řízení kreditního rizika

Hodnocení a monitoring kreditního rizika

Kreditní riziko klienta je řízeno na základě komplexního posouzení rizikového profilu klientů z kvantitativního (finančního) i kvalitativního hlediska s využitím pokročilých scoringových a 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 neretailových klientů se zdokonaluje pomocí pokročilých modelů založených 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 zpětně testovány nejméně jednou ročně a upravovány, kdykoli je potřeba.

Prevence úvěrových podvodů

Komerční banka používá automatizovaný systém pro detekci úvěrových podvodů a pro koordinovanou reakci na zjištěné úvěrové podvody. Systém je plně integrován s hlavními aplikacemi Banky. Nástroje a postupy boje proti podvodům jsou průběžně přizpůsobovány situaci na trhu. V roce 2021 KB implementovala automatizovaný antifraudový systém pro neretailové klienty a pracuje na vylepšení automatizovaného antifraudového řešení pro soukromé osoby spoléhající na pokročilý statistický model.

Klasifikace

Komerční banka klasifikuje své pohledávky z finančních operací do tří kategorií (Stupeň 1, 2, 3) v souladu se standardem IFRS 9. Stupně 1 a 2 představují splácené pohledávky (výkonné), zatímco Stupeň 3 představuje pohledávky v selhání. Klasifikace odráží

jak kvantitativní kritéria (platební morálka, finanční údaje), tak i kvalitativní kritéria (např. kvalita znalosti klienta).

Řízení rizik modelů

Kvůli rostoucí závislosti na modelech založila Komerční banka v roce 2018 tým expertů (Model Risk Management), který se zaměřuje na rizika pocházející z používání modelu. Tým MRM zajišťuje nezávislou úvodní revizi návrhu modelu, jeho kontrolu správného použití a implementaci modelu, kontroluje správné řízení životního cyklu a zajišťuje každoroční revalidaci modelu. KB tým MRM pokrývá všechny modely úvěrového rizika, ALM a compliance modely, modely sdílené v rámci skupiny SG jsou revidovány ve spolupráci s centrálním týmem SG MRM. Kromě toho tým zajišťuje soulad s předpisy pro regulované modely (IRB, IFRS 9, ALM) pro Skupinu KB. S pokračující digitalizací bankovních služeb bude tým postupně rozšiřovat své pole působnosti i na ovládání dalších skupin modelů Skupiny KB (např. modely pro stresové testy, marketing a další...).

Oceňování nemovitostí

Oceňování a monitoring nemovitých zajištění úvěrů, které Banka 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.

Banka 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. Komerční banka 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. Komerční banka 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 milionů EUR jsou individuálně přeceněny každé 3 roky.

Od listopadu 2019 využívá Komerční banka online statistické vyhodnocení zástavy nemovitostí pro část nízkorizikových hypoték jako jeden z kroků digitalizace procesu poskytování hypotečních úvěrů. Hodnocení zajišťuje společnost Lux Property Index, s.r.o., která je smluvně oprávněna využívat údaje databáze odborných cen a atributů rezidenčních nemovitostí, do kterých přispívají přední poskytovatelé hypoték na českém trhu.

Vymáhání

V roce 2021 Banka pokračovala v přizpůsobování procesů vymáhání pandemickému prostředí Covid-19 tak, aby byla schopna postupně reagovat na zhoršující se situaci klientů postižených touto pandemií. Zvýšený příliv klientů, který byl zaznamenán ve druhé polovině roku 2020, se ukázal být pouze dočasným dopadem v důsledku ukončení státního moratoria (odkládání splátek úvěrů). V roce 2021 KB pozorovala postupný návrat k hodnotám přibývání klientů jako před Covid-19.

Banka pokračuje ve zvyšování efektivity procesů digitalizací a automatizací činností při mimosoudním vymáhání tak, aby byla schopna absorbovat zvýšený příliv klientů z důvodu

možné zhoršující se ekonomické situace v ČR v důsledku růstu cen (zejména energií) a základní repo sazby ČNB. Součástí těchto aktivit je i využití externích vymáhacích kapacit, a to jak v mimosoudním, tak i soudním vymáhání, které byly v roce 2021 dále rozšířeny.

V průběhu roku 2021 Banka pokračovala v pravidelných prodejkách nezajištěných a zajištěných retailových nesplácených úvěrů a pohledávek vybraným kvalifikovaným investorům tak, aby bylo dosaženo maximální dosažitelné míry návratnosti. Banka nerealizovala žádné hromadné prodeje nesplácených úvěrů zajištěných zástavou nemovitosti.

Skupina průběžně reagovala na měnící se právní prostředí a jeho dopad na vymáhání úvěrů a pohledávek. Skupina stále více věnovala pozornost využívání insolvenčního zákona v procesu vymáhání úvěrů a pohledávek od drobných i korporátních klientů. Skupina se aktivně podílí na insolvenčním procesu, a to z pozice zajištěného věřitele, člena věřitelského výboru nebo zástupce věřitelů, ať už v konkurzním řízení nebo při reorganizacích, přičemž obojí Banka využívá v závislosti na situaci dlužníka a postojích ostatních věřitelů.

V roce 2021 se Skupina připojila k iniciativě „Milostivé léto“, aby nabídla podporu klientům, kteří se ocitli v potížích se splácením svých dluhů a již nejsou schopni svůj dluh řešit ve fázi exekuce, a prokázala tak odpovědnost Banky vůči společnosti.

Opravné položky

Hlavní principy tvorby opravných položek

Banka používá v oblasti opravných položek k pohledávkám standard IFRS 9 a metodiku skupiny SG s několika místními úpravami. V závislosti na segmentu klientů, významnosti, rizikovém profilu a charakteristikách pohledávek se opravné položky vytvářejí: (i) individuálně (pohledávky v selhání, výjimečně i u klientů, kteří nejsou v selhání) s přihlédnutím k současné hodnotě očekávaných budoucích peněžních toků při zohlednění všech dostupných informací, včetně odhadované hodnoty při prodeji zástavy a předpokládané doby trvání procesu vymáhání; (ii) použití statistických modelů očekávané úvěrové ztráty na základě pozorované historie selhání a ztrát a úprav plynoucích z očekávaného budoucího vývoje.

Výpočet opravných položek podle IFRS 9 je v souladu s výpočtem rizikově vážených aktiv (statistické modely podle IFRS 9 vycházejí z regulatorních IRBA modelů) a s přístupem pravidelného stresového testování (předpoklady o budoucnosti ve výpočtech IFRS 9 jsou stejné jako při pravidelném stresovém testování). V roce 2021 Skupina aktualizovala své modely IFRS 9 pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a pro retailové nevýkonné portfolio (Stupeň 3), podrobnosti viz níže v kapitole Vývoj úvěrového rizika v roce 2021.

Vývoj úvěrového rizika v roce 2021

Politika schvalování

Po vypuknutí Covid-19 se KB rozhodla zásadně neměnit svůj přístup k úvěrovému riziku, aby mohla i nadále poskytovat klientům vysoce kvalitní služby a podporovat je i celou ekonomiku. Místo toho se KB rozhodla uplatnit řadu cílených opatření (soukromá a veřejná platební moratoria, účast na proaktivních vládních opatřeních zastřešených státními institucemi – ČMZRB, EGAP) nebo zpřísnění přístupu k úvěrovému riziku u klientů z citlivých sektorů ohrožených dopadem Covid-19).

Po téměř dvou letech se tento přístup potvrdil jako vhodný. Kvalita portfolia zůstává na velmi dobré úrovni (měřeno pomocí úrovně nákladů rizika nebo intenzity defaultu). Vzhledem k tomu, že se hygienická situace na jaře a v létě roku 2021 výrazně zlepšila a programy státní podpory byly postupně ukončovány, vrátila se KB téměř plně k pravidlům poskytování úvěrů před pandemií, nicméně přístup k financování klientů/sektorů zasažených negativními postcovidovými dopady (jako problém dodavatelského řetězce, prudký nárůst cen stavebních materiálů, inflace nebo úrokové sazby) zůstává opatrný.

Náklady na riziko za rok 2021

Náklady na riziko Skupiny KB se v roce 2021 snížily na 10 bazických bodů (čistá tvorba opravných položek), což bylo výrazně méně ve srovnání se 68 bazickými body (čistá tvorba opravných položek) v roce 2020. Objem opravných položek vytvořených k pohledávkám vůči klientům k 31. prosinci 2021 dosáhl 14,4 miliardy Kč ve srovnání s 14,3 miliardy Kč k 31. prosinci 2020. Celkově bylo k 31. prosinci 2021 klasifikováno 2,5 % úvěrů jako Stupeň 3 (nesplácené úvěry) ve srovnání s 2,6 % v roce 2020. Podíl nesplácených úvěrů postupně klesal po maximu zaznamenaném v prvním čtvrtletí 2021 na úroveň 2,9 % díky postupně klesající intenzitě defaultu ukončeného portfolia moratoria.

V roce 2021 Skupina KB aktualizovala své modely IFRS 9 pro výkonné portfolio (Stupeň 1a 2) a pro retailové nevýkonné portfolio (Stupeň 3) s ohledem na: (i) nové makroekonomické prognózy v souladu s výhledovým přístupem IFRS 9, (ii) novou definici selhání v souladu s nařízením EBA (EBA/GL/2016/07 pro použití definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013), (iii) novou historii dat zahrnující defaulty a inkasa od poslední aktualizace modelu a (iv) další aspekty, zejména budoucí očekávaný vývoj trhu s nemovitostmi a právní normy a jejich dopad na výkonnost vymáhání. Tato aktualizace modelů IFRS 9 vedla k rozpuštění opravných položek k výkonnému portfoliu ve výši 135 milionů Kč a rozpuštění opravných položek k nevýkonnému portfoliu ve výši 201 milionů Kč. V souladu s metodikou IFRS 9 byla aktualizace založena na multicenárním přístupu, který byl od konce roku 2021 založen na čtyřech scénářích: základní scénář s pravděpodobností 51 %, scénář dlouhodobějšího negativního vývoje s pravděpodobností 10 %, scénář závažného negativního vývoje s pravděpodobností 29 % a optimistický scénář s pravděpodobností 10 %. Základní scénář očekává růst HDP o 3,5 % v roce 2022 a o 3 % v roce 2023 a nezaměstnanost na úrovni 2,87 % v roce 2022 a na úrovni 2,69 % v roce 2023. Scénář se závažným negativním vývojem očekává pokles HDP o 2,3 % v roce 2022 a růst o 0,3 % v roce 2023 a nezaměstnanost 4,44 % v roce 2022 a 6,39 % v roce 2023.

Skupina bere v úvahu v modelech IFRS 9 skutečnost, že úvěrové riziko je ovlivněno vládními programy, které oddalují materializaci rizika.

Dále v souladu s výhledovým přístupem Skupina k 31. prosinci 2021 uplatnila specifický přístup pro následující portfolia se zhoršujícím se úvěrovým profilem:

- (i) Retailové segmenty fyzických osob a malých podniků, které Skupina identifikovala jako negativně zasažené kombinací zrychlující se inflace a úrokových sazeb. Na toto portfolio se Skupina rozhodla ve čtvrtém čtvrtletí roku 2021 vytvořit specifické opravné položky, jejichž výše k 31. prosinci 2021 činila 358 milionů Kč. Výše tohoto portfolia k 31. prosinci 2021 činila 69 miliard Kč.
- (ii) Kancelářské a maloobchodní subsegmenty (spadající do segmentů realitních developerů a investorů), které Skupina považuje za vysoce citlivé v souvislosti s dopady krize Covid-19, zejména z důvodu: (i) rostoucí neobsazenosti kanceláří kvůli zvýšenému využívání práce z domova, (ii) rostoucího přechodu k elektronickému obchodování na úkor tradičního maloobchodu. K tomuto portfoliu se Skupina rozhodla ve druhém čtvrtletí roku 2021 vytvořit specifické opravné položky, které k 31. prosinci 2021 činily 209 milionů Kč. Angažovanost tohoto portfolia k 31. prosinci 2021 činila 22,3 miliardy Kč.
- (iii) Klienti v odvětvích hotelů, restaurací, pohostinství, tedy odvětvích s výrazně negativním dopadem krize Covid-19, a to především z důvodu státem nařízených uzávěr a trvajícím omezením. Expozice těchto sektorů ve Stupni 1 byly přesunuty do Stupně 2 ve druhém čtvrtletí roku 2021 a byly vytvořeny specifické opravné položky, které k 31. prosinci 2021 činily 17 milionů Kč. K 31. prosinci 2021 byla výše tohoto portfolia 1,6 miliardy Kč.

Skupina také upravila přístup k následujícímu portfoliu s původně identifikovaným zhoršeným úvěrovým profilem.

K 30. listopadu 2021 Skupina rozpustila všechny dodatečné opravné položky ve výši 362 milionů Kč k retailovým expozicím, které byly na konci září roku 2020 v platebním moratoriu a které Banka původně identifikovala na základě expertního nebo modelového přístupu jako expozice s potenciálně se zhoršujícím úvěrovým profilem po skončení moratoria, ke kterému Banka alokovala další opravné položky od třetího čtvrtletí 2020. Zbývající opravné položky byly rozpuštěny, protože rizikovost tohoto portfolia se postupně přibližuje rizikovosti ostatního retailového portfolia, a proto specifický přístup pro toto portfolio v souladu s výhledovým přístupem již není nutný.

V souladu s metodikou skupiny SG bylo ve 4. čtvrtletí 2021 zavedeno nové relativní kritérium pro určení zařazení expozice do příslušného Stupně. Platí pravidlo, že v případech, kdy se aktuální 1letá PD (pravděpodobnost selhání) třikrát zhorší oproti PD v době udělení expozice, je expozice převedena ze Stupně 1 do Stupně 2. Vzhledem k implementaci tohoto pravidla byla ve 4. čtvrtletí 2021 převedena expozice ve výši 9,9 miliardy Kč ze Stupně 1 do Stupně 2 s dopadem na tvorbu opravných položek ve výši 95 milionů Kč.

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

Základní činnosti v roce 2021

Skupina KB se v průběhu roku 2021 zaměřila především na následující aktivity v oblasti kreditních rizik:

- (i) Přiměřená reakce na pandemii Covid-19, jak je popsáno výše.
- (ii) Zajištění regulačních požadavků (probíhající kompletní aktualizace regulačních modelů IRBA odrážejících směrnice EBA a novou výchozí definici), několik stresových testů, jak je popsáno výše, rozšíření výkaznictví AnaCredit na segment podnikatelů (bude spuštěno ve čtvrtém čtvrtletí roku 2022), příprava na příspěvek (jako součást skupiny SG) k zátěžovému environmentálnímu testování zahájenému v ECB pro rok 2022, začlenění principů ESG a pokynů EBA o poskytování a monitorování úvěrů do své činnosti).
- (iii) Implementace strategie Banky pro digitální rizika (např. průběžná implementace modernizovaného rizikového modelu Skupiny KB, redesign procesů poskytování pro všechny segmenty, posílení prevence digitálních podvodů, posílení monitorovací kapacity pro neretailový segment, úprava inkasních strategií atd.).
- (iv) Pokračující implementace funkce optimalizovaného řízení rizik ve Skupině KB se zaměřením na sladění a propojení procesů řízení rizik dceřiných společností s procesy Banky.

Rizika finančních trhů

Řízení rizika finančních trhů

Řízení tržního rizika a rizika protistrany na finančních trzích pro Skupinu KB má na starosti oddělení tržních a strukturálních rizik. Tento útvar je přímo zodpovědný výkonnému řediteli řízení rizik (Chief Risk Officer) a je zcela nezávislý na obchodních aktivitách Skupiny. Útvar pracuje v rámci divize Market Risk skupiny Sociétés Générale a využívá metodiky měření rizik a související kontrolní procedury definované v souladu s osvědčenými postupy Sociétés Générale.

Tržní rizika obchodního portfolia

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

- Value at Risk (VaR) vypočtený historickou metodou pro hladinu spolehlivosti 99 % a jednodenní časový horizont. K 31. prosinci 2021 byla hodnota VaR ve výši -84 milionů Kč. Spolehlivost reportovaných výsledků VaR modelu je zpětně testována kontrolou denního zisku/ztráty oproti VaR. Výsledky zpětného testování jsou pravidelně předkládány členům představenstva.
- Vliv událostí s nízkou mírou pravděpodobnosti, které nejsou pokryty ukazatelem VaR, se provádí pomocí různých metod stresových testování a scénářů.
- Objemové a citlivostní ukazatele se používají k měření expozice ve vztahu ke všem rizikovým faktorům (cizoměnovým pozicím, úrokovým pozicím, basis, flight-to-quality, komoditním pozicím a riziku kreditního spreadu).

Limity tržních rizik schvalují dva členové představenstva (člen představenstva zodpovědný za řízení rizika a člen představenstva zodpovědný za korporátní a investiční bankovníctví) poté, co jsou validovány divizí Sociétés Générale Group's Market Risk.

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

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

Riziko protistrany z aktivit na finančních trzích

Tržní transakce mohou být uzavřeny s protistranou pouze v případě, že jde o schválený produkt a jsou schváleny limity pro danou protistranu. Limity protistran využívané operacemi na finančních trzích jsou monitorovány na denní bázi. Jakékoli překročení limitů je bezprostředně hlášeno 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 2021 byla Skupina KB vystavena úvěrové expozici ve výši 221 910 mil. 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 2021 pro všechny nevypořádané dohody. V příslušných případech se zohledňují dohody o vzájemném započtení a parametry kolaterálových dohod.

Finanční rizika

Vedle kreditního rizika a nefinančních rizik je Skupina vystavena riziku změny úrokových sazeb, měnových kurzů a realizovatelnosti aktiv (finanční rizika). Cílem procesu řízení finančních rizik je udržovat minimální hladinu podstoupených rizik a současně umožnit organický rozvoj Skupiny. Typicky v oblasti měnového a úrokového rizika jsou metody identifikace, měření a řízení rizika založeny na požadavku minimalizace dopadů na hospodářský výsledek. Dohledem nad procesem řízení finančních rizik je pověřen Výbor řízení aktiv a pasiv (ALCO), jehož členy jsou mj. i členové vrcholového vedení Banky. Výbor ALCO schvaluje pravidla a metody používané k řízení uvedených rizik, dohlíží na míru podstupovaného rizika a na navrhované zajišťovací transakce, které KB provádí za účelem řízení míry rizika. Útvar Řízení aktiv a pasiv Komerční banky (ALM) metodicky definuje způsoby identifikace a měření uvedených rizik, které předkládá výboru ALCO ke schválení. Stejně tak tento útvar vyčísluje hodnoty ukazatelů rizika a překládá je výboru ALCO a představenstvu v rámci pravidelného výkaznictví. Metodika finančních rizik, jejich identifikace a měření jsou validovány útvarem Řízení rizik, konkrétně útvarem zodpovědným za tržní a strukturální rizika. Tento útvar je rovněž zodpovědný za řízení limitů jednotlivých rizik. Útvar Treasury Komerční banky navrhuje a realizuje investiční a zajišťovací operace za účelem řízení rizikového profilu Banky. Útvar Treasury je rovněž zodpovědný za nastavení správných ekonomických benchmarků cenotvorby, které schvaluje výbor ALCO. V návaznosti na vývoj právního rámce ve Francii a v USA bylo centralizováno řízení rizika likvidity do útvaru Treasury.

Jak výbor ALCO, tak všechny zmíněné organizační útvary současně dohlížejí na procesy a postupy řízení aktiv a pasiv v jednotlivých entitách Skupiny KB. Veškeré aktivity procesu řízení finančních rizik jsou v souladu s pravidly českých regulatorních orgánů a mezinárodních předpisů v oblasti bankovníctví.

Cenotvorba

Proces úrokové cenotvorby produktů je postaven na dvou vrstvách. V první vrstvě výbor ALCO stanoví správné ekonomické benchmarky na úrovni portfolií Banky z hlediska aktuálních tržních podmínek. Ve druhé Výbor pro obchod stanoví klientské ceny na základě kombinace marketingových cílů a parametrů produktů z pohledu klientů. Treasury poskytuje nástroje a podporuje obchodní síť při oceňování transakcí a stanovování klientských sazeb a kurzových rozpětí. Strategii v této oblasti je nabízet klientům produkty s konkurenceschopnými úrokovými sazbami, avšak vždy při zohlednění nákladů spojených s cenou likvidity a se zajištěním proti úrokovému riziku, aby marže a finanční stabilita zůstaly zachovány i při případných změnách tržních podmínek.

Úrokové riziko v Bankovní knize

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

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

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

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

Volba portfolia pro držení investice v Bankovní knize je dána účetními požadavky a navazujícími interními pravidly (v rámci klasifikace cenných papírů Banka zvažuje obchodní model a charakter peněžních toků).

Přecenění portfolia HTCS na reálnou hodnotu má dopad do regulatorního kapitálu prostřednictvím změn ostatního úplného výsledku (OCI). Objem regulatorního kapitálu by mohl být dotčen hlavně z titulu zhoršení kreditní kvality dluhopisů, zatímco dopad z důvodu pohybů tržních úrokových sazeb je značně omezený, jelikož jsou dluhopisy úrokově zajištěné. Volba portfolia HTC nebo HTCS umožňuje zajistit investici proti úrokovému riziku.

Úrokové deriváty (deriváty pro zajišťování rizika v Bankovní knize) jsou účtovány podle platných účetních předpisů (včetně IAS 39) tak, aby bylo dosaženo co nejpřesnějšího účetního zobrazení.

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

Měnové riziko Skupiny KB v Bankovní knize

Měnové riziko je definováno jako riziko možné ztráty Skupiny vlivem změny měnových kurzů. Měnové riziko Skupiny je měřeno a řízeno na denní bázi. Měnová pozice Skupiny je usměrňována systémem limitů. Strategii je minimalizovat dopad měnového rizika v Bankovní knize, tzn. dosáhnout v podstatě nulových měnových pozic. K jejich zajištění Banka využívá standardních instrumentů (FX spotové a FX forwardové operace).

V rámci Skupiny je výskyt měnového rizika koncentrován především do samotné Komerční banky. Maximální otevřená měnová pozice Bankovní knihy byla v roce 2021 menší než 0,2 % kapitálu Banky, tedy v podstatě zanedbatelná. Součástí řízení měnového rizika je rovněž schopnost Banky rychle reagovat na vývoj na trzích tak, aby předešla vzniku ekonomicky nevýhodných obchodů. Banka používá automatický systém průběžného monitoringu vývoje tržních kurzů a uplatňuje změny obchodních kurzů, jakmile tržní pohyb dosáhne předem určených hranic.

Operační riziko

Celkovou strategii řízení operačního rizika určuje Výbor pro operační rizika (Operational Risk Committee), který rovněž přijímá konkrétní opatření v případě negativního vývoje v oblasti operačních rizik a schvaluje zásadní změny v pojistném programu využívaném pro snižování dopadů operačních rizik.

KB již od počátku roku 2008 využívá pro řízení operačních rizik a výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku pokročilý přístup AMA – Advanced Measurement Approach. Výpočet kapitálového požadavku je zajištěn centrálním modelem spravovaným mateřskou společností Société Générale. Vedle standardních nástrojů řízení operačního rizika používaných v rámci AMA přístupu, jako jsou sběr informací o realizovaných ztrátách souvisejících s operačním rizikem, rizikové sebehodnocení, klíčové indikátory rizika nebo analýza scénářů, vybuodovala KB i systém permanentní supervize sestávající z každodenních a formalizovaných kontrol. Pro správu a vykazování formalizovaných kontrol využívají oddělení centrály KB nástroj společný ve skupině SG GPS (Group Permanent Supervision), který umožňuje lépe dokumentovat a monitorovat výsledky jednotlivých kontrol. V souladu s principy Sociétés Générale byl v roce 2021 dále rozvíjen koncept „kontrol druhého stupně“, zaměřený na nezávislé přezkoumání nastavení kontrol

a vhodný výkon formalizovaných a operativních kontrol. Banka průběžně zvyšuje efektivnost jednotlivých postupů pro řízení operačního rizika, včetně sběru informací o interních událostech. V roce 2021 Skupina KB zaznamenala 274 ztrát z operačního rizika ve finální výši 51,8 milionu Kč, což v meziročním srovnání představuje 31% pokles z hlediska počtu ztrát a 75% pokles z pohledu celkové výše ztrát. Z pohledu objemu čistých ztrát představují dlouhodobě nejvýznamnější rizikovou kategorii podvody a další kriminální činy.

KB se i v roce 2021 podílela na transformačním programu skupiny SG (SG Permanent Control Transformation Program), jehož cílem je dále zefektivnit postupy řízení operačních rizik a posílit kontrolní prostředí v rámci celé skupiny SG. V rámci programu byla dále rozvíjena metodika posuzování rizik (Risk Control Self-Assessment), a to tak, aby více akcentovala „procesní“ přístup k hodnocení. S cílem zohlednit nedávné regulatorní výzvy na úrovni skupiny SG a za účelem zmírnění nejvýznamnějších rizik byly implementovány nové formalizované kontroly a zároveň došlo k aktualizaci nastavení některých formalizovaných kontrol tak, aby byl posílen jednotný přístup k provádění kontrolních činností v rámci celé skupiny SG.

V zájmu posílení holistického přístupu k řízení rizik byl v roce 2019 převeden odbor operačních rizik do úseku Řízení rizik, podřízen přímo výkonnému řediteli pro řízení rizik, členu představenstva KB. Spolupráce v rámci Skupiny KB v oblasti řízení operačních rizik byla zajištěna pravidelnou výměnou informací a účastí zástupců KB ve Výborech pro operační rizika organizovaných významnými dceřinými společnostmi. Ve Skupině KB používají pokročilý přístup k řízení operačního rizika (AMA) čtyři společnosti – KB, Modrá pyramida a nebankovní společnosti SGEF a ESSOX.

KB věnuje značné úsilí a prostředky na boj proti podvodům. Za účelem dalšího posílení schopnosti banky detekovat a předcházet podvodným jednáním v současném prostředí došlo ke sjednocení útvarů zabývajících se předcházením a řešením platebních, úvěrových a interních podvodů do samostatného odboru, který je řízen přímo výkonným ředitelem pro řízení rizik. V souvislosti s nárůstem bezhotovostních transakcí zaznamenala KB nárůst podvodných pokusů, zejména v oblasti plateb. Díky účinným systémovým opatřením byla drtivá většina těchto pokusů identifikována, a proto nebyla způsobena významná materiální škoda klientům ani samotné KB.

Kontinuita podnikání

Řízení kontinuity podnikání Banky spočívá v rozvíjení jejích struktur, postupů a zdrojů pro zvládání mimořádných situací s cílem omezit potenciální dopady, ochránit zaměstnance, klienty, majetek a aktivity Banky tak, aby Banka nadále mohla pokračovat v poskytování základních služeb. Hlavním cílem je chránit pověst, značku, produkty, procesy a know-how, a předcházet tak finančním ztrátám Banky. Komerční banka vytvořila plány kontinuity podnikání pro všechny své významné a kritické procesy. Tyto plány jsou pravidelně vyhodnocovány, aktualizovány a testovány. Celý systém podléhá pravidelné kontrole interními auditory, ale též regulatorními orgány. KB je součástí kritické infrastruktury finančního sektoru (KIFT) v ČR. Výjimečná situace spojená s Covid-19 dobře otestovala a prověřila robustnost a efektivitu kontinuity podnikání a nastavení krizového řízení.

Dopady Covid-19

Situace spojená s opatřeními Covid-19 přinesla řadu změn v celé organizaci, zejména pokud jde o kontinuitu podnikání a krizové řízení Banky. Organizace krizového řízení byla založena na výkonné úrovni, aby efektivně směřovala a řídila všechny změny a opatření. Ochrana zaměstnanců a klientů Banky byla jednou z klíčových a zásadních priorit.

Banka významně transformovala svoji pracovní kapacitu směrem k práci z domova a vzdálenému klientskému servisu. Pro maximální ochranu byli zaměstnanci Banky v období vrcholů jednotlivých pandemických vln rozděleni do čtyř nezávislých skupin s týdenními rotacemi. V exponovaných obdobích Banka rovněž prováděla pravidelné týdenní anonymní testování svých zaměstnanců. Nabídla také svým zaměstnancům možnost využít očkování přímo v prostorách Banky.

Všechny změny spojené s opatřeními Covid-19 byly řízením rizik pečlivě sledovány a ověřovány buď prostřednictvím standardních validačních procesů, jako je schvalování změn produktových parametrů prostřednictvím Výborů pro nové produkty, Výboru pro řízení kreditních rizik atd., nebo prostřednictvím monitoringu dočasných výjimek ze standardních procesů (tzv. bypass).

V návaznosti na bezpečnostní rizika spojená s prací z domova a obsluhou klientů na dálku posílila Banka svá bezpečnostní opatření tím, že: (i) implementovala dvoufaktorovou autentizaci zaměstnanců pomocí KB klíče, (ii) zlepšila možnosti DLP (data leakage prevention – prevence úniku dat), (iii) posílila detekční kapacity Bezpečnostního operačního střediska.

Kybernetická a informační bezpečnost

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

Bezpečnostní opatření musí být zásadně prováděna správným způsobem, aby dobře chránila podnikání Banky, včetně interakcí s klienty, před předvídatelnými hrozbami pocházejícími z neustále se vyvíjejícího digitálního prostředí. Přístup Komerční banky k ochraně digitálního prostředí je založen na metodice ISO/IEC 27000 tak, aby bylo zajištěno komplexní end-to-end zabezpečení a aby bylo zaručeno, že klíčové pilíře bezpečnosti informací – důvěrnost, integrita, dostupnost a nepopíratelnost – byly správně implementovány. Nejzávažnější rizika pocházejí z externího prostředí, zahrnují rizika, jako jsou rizika podvodů, rizika útoků na klienty KB, rizika pronikání do bankovních informačních systémů a rizika ztráty dostupnosti elektronických služeb či riziko neoprávněné exfiltrace dat. Banka také nepodceňuje ani hrozby, které pocházejí zevnitř KB, jako jsou interní podvody, zneužití přístupových práv nebo potenciální únik důvěrných informací. Komerční banka na ochranu bezpečnosti

dat využívá širokou škálu preventivních a detektivních opatření. Banka průběžně sleduje vnější a vnitřní prostředí a vyhodnocuje rizika spojená se změnami ve vnitřním prostředí. Rovněž trvale implementuje regulatorní požadavky na oběžné nastavení zabezpečení, které přispívá k vysokým preventivním a kontrolním standardům. Dodržování interních zásad a externích požadavků je kontrolováno interním auditem, který každoročně provádí kolem pěti kontrol zaměřujících se na různá témata z oblasti kybernetické a informační bezpečnosti.

Podporu bezpečné práce zaměstnanců KB a partnerů z jejich domovů Banka zajišťuje prostřednictvím bezpečného spojení přes VPN, doplněného o řešení vzdáleného přístupu přes virtuální desktop s dvoufaktorovým ověřováním prostřednictvím aplikace KB Klíč (KB Key). Banka v roce 2021 čelila obvyklému menšímu počtu phishingových pokusů, které nezpůsobily žádné významné přerušení služeb ani nepoškodily vnitřní prostředí. Počet závažných zveřejněných kybernetických bezpečnostních hrozeb vzrostl a na tyto hrozby bylo okamžitě reagováno, protože přinášely zvýšené riziko narušení kybernetické a informační bezpečnosti Banky. Tyto hrozby byly rychle prověřovány a zmírňovány v souladu s připravenými plány reakcí na hrozby nebo implementací doporučených oprav a záplat. Velká pozornost byla konkrétně věnována zmírnění rizika spojeného s kritickou zranitelností Log4shell, která byla oznámena krátce před Vánocemi 2021. Okamžitá reakce v souladu s doporučeními z odborných komunit a zavedené monitorování neodhalily žádný průnik do vnitřního prostředí. KB pokračovala v neustálém monitorování svého externího perimetru prostřednictvím služby poskytované společností BitSight a podařilo se jí udržet si vysoká hodnocení dosažená v roce 2020.

Politika KB v oblasti kybernetické a informační bezpečnosti vychází z českého práva a předpisů a předpisů EU, interních zásad Sociétés Générale a řady norem ISO/IEC 2700x. Pro lepší transparentnost jsou politiky KB uspořádány v souladu s kapitolami ISO 2700x. Bezpečnostní zásady a požadavky na standardy jsou začleněny do metodologie a praxe vývoje v režimu agile@scale. Jejich dodržování je ověřováno vyhrazenými bezpečnostními specialisty přidělenými jednotlivým tribům, a to prostřednictvím standardizovaného hodnocení bezpečnosti vyvinutého produktu. Zjištění a nedostatky jsou důsledně zaznamenávány managementem řízení IT rizik a prioritizovány k nápravě pomocí monitorování stavu IT rizik s pomocí příslušné pozornosti managementu. Digitální prostředí KB je z hlediska bezpečnosti neustále monitorováno bezpečnostním operačním střediskem (SOC). Konzistentní provádění klíčových bezpečnostních aspektů je kontrolováno sadou automatických kontrol nebo periodických manuálních kontrol. Organizace celkového bezpečnostního nastavení interního informačního prostředí KB je pravidelně hodnocena externím partnerem, firmou Gartner. Výsledky hodnocení jsou využívány při dalším vývoji a úpravách. V roce 2021 KB pokračovala v provádění komplexního programu zlepšování bezpečnosti řízeného Sociétés Générale se zaměřením na nastavení procesů, na nastavení preventivních a detektivních opatření. Banka spustila také iniciativu Cyber Security Improvement zaměřenou na zlepšení zabezpečení vnitřního prostředí proti průnikům útočníka a následným pohybům útočníka uvnitř prostředí KB – byly implementovány desítky úprav preventivních a detekčních řešení. Pozornost byla věnována schopnosti Banky zotavit se po potenciální ztrátě produkčních dat z klíčových aplikací. Zabezpečení jako součást cyklu vývoje

aplikací zůstalo v roce 2021 další klíčovou oblastí zájmu. Více než 30 zkušených vývojářů prošlo specializovaným školením v oblasti kybernetické bezpečnosti. Výstupy vývojářů začaly být kontrolovány pomocí povinných bezpečnostních kontrolních bodů v rámci vývoje aplikací. Praxe penetračního testování byla postupně přizpůsobena tak, aby byla efektivně využívána jako součást CI/CD (continuous integration and continuous deployment) způsobu nasazování aplikací do provozu. Další sada aplikací byla postupně integrována do centralizovaného řízení přístupu a systémů monitorování bezpečnosti. KB pokračovala v řešení prevence úniku dat a snížila také rizika vyplývající z otevřených spojení se spolupracujícími partnery/dodavateli.

Bezpečné chování zaměstnanců bylo podporováno kontinuálním poskytováním programu zvyšování povědomí o informační bezpečnosti KB, včetně každoročního školení o informační bezpečnosti doplněného interní komunikací o aktuálních bezpečnostních tématech. Pozornost zaměstnanců byla ověřována prostřednictvím simulovaných phishingových útoků (nejméně třikrát ročně) a prostřednictvím pilotované vishingové kampaně.

S cílem dále zmírňovat rizika spojená s bezpečností klientů Komerční banka dále rozšířila používání metody bezpečné autentizace KB Klíč společně s novým řešením centrální správy klientských přístupů. Bezpečná dvoufaktorová autentizace pomocí KB Klíče se stala dominantní autentizační metodou používanou klienty. Banka dokončila odstoupení od používání řešení založeného na klientských certifikátech. Počet klientů s aktivním KB Klíčem se již zvýšil na zhruba 950 tisíc. Banka jako jedna z prvních použila Bank ID jako další identifikační a autentizační prostředek. V komunikaci mezi bankami a klienty začala KB zavádět vyšší standardy ochrany dat v e-mailové komunikaci. Komerční banka podporuje klienty při řešení bezpečnostních aspektů digitálního bankovníctví prostřednictvím průběžně aktualizovaného speciálního bezpečnostního webu (<https://www.kb.cz/cs/security>). Stránky komunikují klíčové postupy a funkce bezpečného chování, které by měly klientům pomoci zůstat v kyberprostoru v bezpečí. Obsahuje doporučení, jak chránit klientská zařízení, a informace o aktuálních hrozbách a aktivních podvodných schématech. Komerční banka pokračuje v podpoře používání ochranného nástroje IBM Trusteer Rapport pro zabezpečení klientů v internetovém a mobilním bankovníctví. Trusteer se zaměřuje na ochranu před konkrétními hrozbami, jako jsou falešné, škodlivé webové stránky (phishing) a malware, a na předcházení pokusům o odhalení hesel (např. keylogging). Systém detekce podvodů KB pomohl řadě klientů ušetřit peníze tím, že odhalil a zablokoval podezřelé platby, které provedli dotčení klienti, ale na základě podvodných požadavků.

Komerční banka průběžně monitorovala definovaný soubor klíčových rizikových indikátorů (KRI), jako je počet bezpečnostních výjimek, počet a kritičnost otevřených zranitelností a počet bezpečnostních incidentů. Žádné ze sledovaných KRI se v roce 2021 neodchýlilo od dlouhodobě schválených úrovní. Banka v roce 2021 nezaznamenala a nevykázala žádný kybernetický incident ve smyslu zákona č. 181/2014 Sb., o kybernetické bezpečnosti.

Riziko compliance (riziko nesouladu s regulatními předpisy)

Riziko compliance je takzvané riziko nesouladu, tj. je rizikem vyplývajícím z možného porušení regulatních 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 regulatních pravidel a obecných principů v oblasti etiky a společenské odpovědnosti. Zhmotnění tohoto rizika znamená pro Banku možné spory s regulatními orgány a institucemi či klienty Banky, finanční pokuty, náhrady škod či nákladů na nápravná opatření či ztrátu reputace a dobrého jména u klientů i široké veřejnosti.

KB má k řízení rizik compliance nastavený soubor pravidel a procesů v rámci řídicího a kontrolního systému a důsledně dbá na jejich dodržování. Důležitou součástí řídicího a kontrolního systému Banky je odbor Compliance, který má jasně definované funkce a pravomoci k identifikaci těchto rizik a předcházení jejich naplnění, spočívající zejména v kontrole dodržování stanovených pravidel a postupů. Pravidla a procesy k řízení rizik compliance jsou zakotveny ve vnitřních předpisech Banky, jejichž obsah je zaměstnancům pravidelně komunikován a jejich dodržování je pravidelně kontrolováno. Na průběžnou osvětu jsou rovněž povinni dbát vedoucí zaměstnanci Banky.

KB provádí řadu činností za účelem řízení rizik dodržování předpisů. Prvním krokem je systematické monitorování výstupů příslušných regulačních orgánů a sledování nových předpisů. Další činností je neustálá koordinace implementace předpisů v rámci KB vytvářením interních politik a postupů. Nakonec následuje kontrola, která zahrnuje inspekci a konzultace.

KB v rámci řízení rizik vytvořila celou základnu vnitřních předpisů, zaměřených především na prevenci porušování regulačních a etických pravidel a minimalizaci souvisejících rizik. Mezi hlavní oblasti související s KB patří zejména předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu, pravidla pro předcházení korupci a přijímání darů, řešení střetů zájmů, pravidla pro poskytování služeb na finančních trzích, pravidla pro nakládání s využitím důvěrných informací, distribuce a reklama produktů, platební styk, ochrana bankovního tajemství, ochrana spotřebitele, ochrana osobních údajů, hospodářská soutěž a pravidla upravující reklamu.

V uvedených oblastech poskytuje KB školení příslušným zaměstnancům a informuje je o novém vývoji předpisů. Účelem školení je zajistit porozumění a dodržování regulatních požadavků při zachování obecného povědomí o hlavních principech a pravidlech chování, které musí KB i její zaměstnanci dodržovat. KB poskytuje poradenství a podporu ve výše uvedených oblastech napříč všemi společnostmi Skupiny KB.

V souvislosti s řízením rizika souladu společnost KB striktně trvá na nulové toleranci k podvodnému a nečestnému jednání jakéhokoli druhu, jakož i k jakémukoli porušení příslušných regulačních a etických pravidel, ať už vědomě nebo z nedbalosti. Zvláštní pozornost je věnována také reputačním rizikům, která musí být v rámci činností KB zohledněna.

Byla zavedena řada mechanismů, které minimalizují rizika nedodržování předpisů ze strany KB a jejich zaměstnanců.

Je zavedeno stálé sledování dodržování pravidel a následné kontroly. Výsledky konkrétních kontrol jsou pravidelně vyhodnocovány. KB zaznamenává zjištění a závěry z kontrol prováděných regulačními institucemi a interním auditem. Zvláštní pozornost je věnována nápravným opatřením. Kromě toho jsou zaznamenávány a pečlivě vyhodnoceny jednotlivé regulační nesrovnalosti zjištěné v běžném bankovním provozu. O procesu zlepšování a náprav je pravidelně informováno představenstvo KB.

Při vzniku compliance incidentu (porušení) postupuje KB formalizovaným procesem přijatým na základě pravidel skupiny SG. Všichni pracovníci Skupiny KB jsou vedeni k tomu, aby předcházeli vzniku compliance incidentů, nicméně proces pro případ porušení je v souladu s regulatními pravidly a je součástí strategie kontinuálního zlepšování všech činností. V procesu řízení compliance incidentů je definováno 6 kroků:

1. Detekce compliance incidentu,
2. Klasifikace compliance incidentu,
3. Investigace compliance incidentu,
4. Analýza a posouzení compliance incidentu,
5. Reportování compliance incidentu,
6. Správní rámec compliance incidentu.

Všechny incidenty jsou registrovány a archivovány.

Pravidla jednání

KB si je vědoma, že profesionální a etické jednání zaměstnanců je základním předpokladem úspěšného rozvoje společnosti. Takové jednání je založeno na budování otevřených vztahů s klienty a prohlubování důvěry mezi KB a jejími klienty, zaměstnanci a partnery. Skupina KB vytvořila pravidla pro etické chování a jednání svých zaměstnanců, která jsou založena na obecných povinnostech definovaných jak regulačními ustanoveními, tak standardy profesionálního chování platnými pro bankovní odvětví. Tyto povinnosti zahrnují zvláštní pravidla bránící střetu zájmů a korupci, pravidla pro přijímání darů, pravidla proti zneužití postavení a pravidla proti zneužití důvěrných informací. Zásady etického chování a nutnost dodržování těchto pravidel jsou účinné pro všechny zaměstnance a jsou definovány ve vnitřních předpisech KB. Vzdělávací program Sociétés Générale a KB zvyšuje povědomí o etickém chování zaměstnanců KB. Je určen pro všechny zaměstnance Skupiny a zaměřuje se na zásady chování a hodnoty pro jednotlivce i pro Skupinu jako celek. Od roku 2022 je dohledem a vyhodnocováním na pravidelné bázi otázek se vztahem k pravidlům jednání, včetně compliance incidentů, pověřen Výbor pro jmenování dozorčí rady.

KB má rovněž vlastní vnitřní předpisy, jakými jsou Etický kodex, vysvětlivky 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, 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⁾

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

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.¹⁾

Na úrovni skupiny SG je KB vázána Kodexem chování SG, který zahrnuje všechny oblasti, ve kterých má SG závazky. Pojednává např. o netoleranci diskriminace, nakládání s důvěrnými informacemi, střetu zájmů, obchodování na základě vnitřní informace či whistleblowingu. Kromě toho má Société Générale kodex zabývající se daňovými otázkami.²⁾ 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.³⁾

Všichni zaměstnanci (včetně částečných úvazků) absolvují školení o pravidlech jednání na začátku pracovního poměru a poté každé dva roky. Kromě toho existují specializovaná školení KB nebo v rozsahu skupiny SG, která jsou přizpůsobena pro exponované zaměstnance a prováděna častěji nebo ad hoc. Pouze zaměstnanci na rodičovské dovolené nebo dlouhodobě nepřítomní nejsou průběžně školeni.

Od roku 2020 musí všichni noví zaměstnanci svým podpisem potvrdit přečtení a porozumění aktuální verzi Kodexu chování SG. Již na samém začátku přijímacího procesu jsou všichni zájemci o práci v KB informováni o existenci Kodexu chování SG a o Kodexu ochrany proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele skupiny SG a musí se pravidly v nich obsaženými řídit.

Dodržování Kodexu chování SG je součástí pracovních povinností a jsou staveny postupy hlášení případných porušení jak v KB, tak ve Skupině KB. Relevantní kontakty jsou dostupné na www.kb.cz/cs/o-bance/kontakty. Dodržování pravidel Kodexu je svázáno s pravidly odměňování zaměstnanců. Zaměstnanci jsou obeznámeni s nástroji Banky v případě porušení compliance rizika, jakými jsou např. vytýkácí dopis nebo výpověď.

Účinnost přijatých pravidel jednání je neustále ověřována systémem vnitřních kontrol (kontroly prvního stupně FLC, kontroly druhého stupně SLC), pravidelným sledováním klíčových indikátorů rizik, propagací a vyhodnocováním systému pro oznamování podezření na porušení (whistleblowing), mapováním rizik v exponovaných oblastech (včetně oblastí korupce, střetu zájmů apod.) a školicími programy, završenými testováním.

Systém compliance je pravidelně ověřován hned několika instituty, a to interním auditem, dohledem SG nebo Českou národní bankou. Česká národní banka funguje jako regulátor pro české banky a banky podnikající na území České republiky, na které neustále dohlíží. Dohled je vykonáván na dálku a na místě.

Obecně platí, že KB nezveřejňuje na svých internetových stránkách všechna porušení. Je nutné dodat, že systematická porušení či závažná selhání jsou uveřejňována podle platných právních pravidel. KB reportuje o porušeních v rámci skupinového nástroje SG. Vymezená porušení jsou hlášena České národní bance nebo jiným regulátorům. Po šetření jsou případná porušení zveřejněna na oficiálních stránkách příslušných regulačních autorit. K žádnému takovému porušení či selhání v oblasti pravidel jednání v roce 2021 nedošlo.

Protikorupční opatření

Přijetí a dodržování jasných pravidel proti korupci a nulová tolerance KB vůči jakémukoli druhu korupce představují základní standardy a základ pro odpovědné podnikání a zároveň jsou podmínkou pro udržení a posílení pozice Skupiny a jejího postavení na konkurenčním trhu. Protikorupční opatření se vztahují na Banku a její aktivity, na její zaměstnance a na třetí strany, kterými jsou klienti Banky, dodavatelé a poskytovatelé finančních služeb. Pravidla a zásady boje proti korupci a úplatkářství jsou součástí vnitřních předpisů a povinného vzdělávání všech zaměstnanců.

KB má pravidla pro identifikaci rizika korupce u klientů. Hodnocení zahrnuje geografické indikátory (podle stupně korupce v zemích, kterých se týká daná aktivita), povahu transakce a relevantní zprávy. Zvýšená úroveň rizika vede k povinnosti provést rozšířený postup prověření (Enhanced Due Dilligence).

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.

Před uzavřením nového obchodního vztahu s jakýmkoli poskytovatelem finančních služeb provede KB kontrolu podle regulačních požadavků v souvislosti s finanční kriminalitou. Skórovací model na ohodnocení rizika je podobný tomu na ohodnocení klientů, včetně dvoustupňového schvalování. Smlouva obsahuje příslušné protikorupční klauzule v souladu s vnitřním předpisem.

K dnešnímu dni KB neregistruje jakékoli externí vyšetřování porušení antikoručních pravidel.

¹⁾ <https://www.societegenerale.com/en/societe-generale-group/ethics-and-compliance/code-of-conduct>.

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

³⁾ www.kb.cz/dodavatele a www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/spolecenska-odpovednost/sest-strategickych-priorit/etika-a-odpovedne-podnikani.

Za stanovování pravidel proti korupci odpovídá odbor Compliance. V souladu s vysokou pozorností skupiny SG věnovanou této oblasti zavedla KB řadu opatření včetně úpravy vnitřních pravidel boje proti korupci, zpřísnění pravidel pro nabízení a přijímání darů a pozvánek zaměstnanci, spuštění databázového nástroje pro zaznamenávání darů a pozvánek a nastavení sledování a kontroly dodržování pravidel. Všichni příslušní manažeři navíc absolvovali osobní školení 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, darů, pohoštění, externích událostí, postupů pro hodnocení třetích stran, pravidel pro sportovní příspěvky, pro charitativní dary, fúze a akvizice, a pro lobbování.

V posledních čtyřech letech neregistrovala KB žádné doložené případy korupce ani úplatkářství. Neprobíhají žádná externí vyšetřování národními nebo mezinárodními orgány.

Ovlivňování politiky

KB a její zaměstnanci se řídí pravidly pro prosazování zájmů Banky u veřejných orgánů (lobbying). Zaměstnanci, kteří budou vykonávat lobbyingové aktivity, musí dodržovat pravidla a ustanovení týkající se boje proti korupci a ovlivňování, jak je popsáno v Kodexu SG ochrany proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele a ve vnitřním předpise KB o lobbyingu. Dále pak musí absolvovat povinné protikorupční školení pro osoby se zvýšeným rizikem korupce a mohou nahlásit jakoukoli situaci, která může představovat porušení vnitřních nebo regulačních pravidel postupem pro whistleblowing.

Zaměstnanci KB mohou zastupovat názory a stanoviska KB v profesních sdruženích a jiných institucích, jejichž je KB členem (např. Česká bankovní asociace). Pokud zaměstnanec KB zahájí jednání s veřejným/státním zástupcem, musí v takovém případě jednat jako zástupce profesního sdružení. Názory zaměstnanců KB se v zásadě považují za názory sdružení, a nikoli Banky, proto se tedy nepovažuje působení v profesních sdruženích za činnost 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 2021 poskytnuty odvětvovým nebo obchodním sdružením (např. České bankovní asociaci) v celkové výši 9,5 milionu Kč.

Aktivní identifikace a oznamování potenciálních rizik, whistleblowing

Včasnou identifikaci a funkční systém oznamování potenciálních rizik (whistleblowing systém) považuje KB za jeden z klíčových nástrojů řízení compliance rizik.

Pravidla pro právo podat oznámení a pravidla pro prošetřování podaných oznámení byla v KB v roce 2021 kompletně přepracována a tuto oblast nově upravuje samostatná interní instrukce, která reflektuje požadavky skupiny Société Générale v této oblasti a zároveň také požadavky směrnice EU o ochraně oznamovatelů.

Whistleblowing právo poskytuje každému oznamovateli příležitost upozornit („promluvit“), aniž by se obával odvetných opatření nebo sankcí, že došlo k porušení vnitřních pravidel, zákonů nebo předpisů, když obdržený pokyn, zvažovaná transakce nebo obecně jakákoli situace, o které se dozvěděl, není v souladu s pravidly Skupiny nebo etickými standardy nebo se domnívá, že by k rozporu se zákony a předpisy mohlo dojít.

Oznamovatelem může být jakýkoli zaměstnanec, externí či dočasný pracovník, a v rámci povinnosti řádné péče jakýkoli poskytovatel služeb, se kterým má KB obchodní vztah (dodavatelé nebo subdodavatelé).

K podání oznámení mohou oznamovatelé v rámci KB využít své nadřízené, případně odbor Compliance, a to jakoukoli vhodnou formou. K podání oznámení je možné využít i specializovanou e-mailovou schránku whistleblowing@kb.cz.

Whistleblowing oznámení je možné zaslat také přímo mateřské společnosti Société Générale prostřednictvím zabezpečené webové platformy.¹⁾

Školení zaměstnanců

KB má systém vzdělávání zaměstnanců. Podle pracovní náplně jsou zaměstnancům určena povinná školení s tím, že mandatorní školení jsou povinná pro všechny zaměstnance a vybraná školení jsou povinná pouze pro vybranou cílovou skupinu zaměstnanců.

Všichni zaměstnanci absolvují následující školení: bezpečnost práce, požární ochrana, compliance a Etický kodex, kultura řízení rizik, bezpečnostní povědomí, reputační riziko, e-starting, vnitřní předpisy, prevence praní špinavých peněz a daňová transparentnost včetně FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).

Podle specializace a pracovního zaměření zaměstnanci absolvují certifikace, dále pak školení zaměřující se na různou regulaci či speciální školení pro manažery a vedoucí. Pracovníci, kteří se podílí na prodeji vymezených produktů, jako jsou spotřebitelské úvěry, pojištění, penzijní připojištění či investiční nástroje, jsou povinni absolvovat odborné zkoušky stanovené regulací.

Školení je zaměstnancům přiřazeno ihned na začátku pracovního vztahu a poté je pravidelně obnovováno. Některá školení jsou vytvořena na míru určitým zaměstnancům a častěji obnovována.

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

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 jednotek dohledu (oddělení řízení rizik, právního oddělení a oddělení dodržování předpisů). Tím je zajištěno dodržování zákonů a předpisů. Při nabízení produktů klientům v distribuční síti se vyhodnocuje vhodnost daného produktu pro konkrétního klienta a zohledňují se potřeby klienta. KB dodržuje zásadu odpovědného půjčování a poskytuje klientům veškeré informace o svých produktech jasným a transparentním způsobem.

Všechny nové produkty a významnější změny existujících finančních produktů a služeb musí být schváleny specializovaným Výborem pro nové produkty, který vyhodnocuje rovněž všechna rizika vztahující se k danému produktu nebo jeho změně, včetně potenciálních rizik pro klienty.

Prodej finančních produktů a inzerce

Prodej všech produktů probíhá v souladu s příslušnými pravidly.

Odměňování zaměstnanců v retailovém i korporátním bankovníctví vždy zvažuje i naplnění kvalitativních kritérií compliance, založených na regulatorních požadavcích, jakými jsou Pravidla pro odměňování Evropského bankovního úřadu. Distribuční síť je povinna respektovat pravidla odpovědného bankovníctví a povinnost jednat při nabídce produktů a služeb vždy v nejlepším zájmu klienta (s dodatečnými požadavky při prodeji vymezených produktů, jako je pojištění či investiční nástroje). Motivační systém KB zajišťuje, že spokojenost klientů je součástí hodnocení výkonu zaměstnanců a při stanovení variabilní části odměn. Porušení pravidla compliance může vést k jejímu snížení o 10–100 %.

Všechna propagace a sdělení klientům jsou předem schvalována. Útvar Compliance je v tom zapojen s ohledem na pravidla ochrany spotřebitele a další pravidla pro finanční produkty.

Environmentální a sociální rizika

Komerční banka vytvořila systém řízení environmentálních a společenských 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. Vliv těchto faktorů může vést k nesouladu s pravidly a závazky KB, k nedodržení závazků a povinností vyplývajících z platné legislativy nebo z environmentálních a sociálních závazků Skupiny KB nebo Société Générale, k poškození dobrého jména KB, případně i k úvěrovému riziku, včetně rizika fyzických škod na aktivech klientů způsobených

environmentálními nebo sociálními vlivy, jako například klimatickými změnami nebo průmyslovými haváriemi.

Dohled nad řízením ESG rizik, stejně jako nad celou agendou udržitelnosti, má na starosti členka představenstva KB Jitka Haubová. Vedle Komerční banky ve Skupině KB pravidla ESRM plně uplatňují společnosti Factoring KB a SGEF. Ve společnosti ESSOX bude systém ESRM implementován v roce 2022. V každé dceřiné společnosti Skupiny KB je koordinátor řízení E&S rizik, zodpovědný za implementaci ESRM systému a dohled nad dodržováním ESRM pravidel Skupiny. Své postupy koordinují s experty ESRM Banky.

Implementace systému ESRM je předpokladem pro dlouhodobě úspěšný rozvoj podnikání KB a souvisí rovněž se závazky skupiny SG. V roce 2007 se skupina SG zavázala k přijetí Equator Principles, dobrovolného rámce pravidel pro hodnocení environmentálních a sociálních rizik při financování projektů. Skupina SG je také zakládajícím členem United Nations Environment Finance Initiative (UNEP FI) – finanční iniciativy programu Organizace spojených národů pro životní prostředí. V roce 2019 se SG stala signatářem tzv. Principů odpovědného bankovníctví, čímž se zavázala ve všech svých činnostech zohledňovat zásady udržitelného bankovníctví, včetně přijetí vlastních cílů na podporu Pařížské dohody o klimatu.

KB respektuje obchodní omezení týkající se poskytování bankovních služeb a produktů pro obchodování s některými druhy zbraní, střeliva a vojenským materiálem. KB nefinancuje vývoz zbraní a vojenského materiálu do zemí zapojených do válečných konfliktů a do zemí s nedemokratickými a autoritářskými vládami. Tato omezení se vztahují také na jednotlivé soukromé nebo státní subjekty nebo obchodní skupiny, jejichž činnosti jsou v rámci zbrojního průmyslu považovány za netransparentní.

V oblasti environmentální a sociální odpovědnosti se KB řídí také specifickými sektorovými pravidly finanční skupiny SG, která upravují poskytování finančních produktů v oblastech, které mohou mít zásadní dopad na přírodní nebo sociální prostředí. Tato specifická odvětvová pravidla jsou uvedena ve veřejně prezentovaných sektorových ESG politikách skupiny SG, které se vztahují k oblastem těžby a užívání energetického uhlí, tepelné energetiky, zbrojařského a bezpečnostního průmyslu, jaderné energetiky a jaderných zařízení, stavbě přehrad a vodních elektráren, zemědělství, potravinářství a lesního hospodářství, ropě, plynu a petrochemie, těžbě surovin, zpracování palmového oleje, lodní dopravě. Tyto sektorové politiky jsou veřejně dostupné na webu KB¹⁾ (i SG).²⁾

Systém řízení environmentálních a sociálních rizik KB upravuje postup Banky při hodnocení těchto rizik při akceptaci nových klientů, roční obnově limitů, při poskytování financování podnikovým klientům Banky a při transakcích, na něž se vztahují pravidla Equator Principles.

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

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

Cílem systému ESRM je ujistit se, že Banka nefinancuje společnosti, které se podílejí na vyloučených aktivitách (uvedením dané společnosti v seznamu vyloučených společností společně pro celou skupinu Sociétés Générale – SG Exclusion List), a že Banka důkladně posoudí ES rizika při obsluze klientů působících v citlivých sektorech, a dále že obsluha klienta nebo realizace transakce jsou v souladu s požadavky environmentálních, pracovněprávních a sociálněprávních předpisů a s klientem nebo transakcí není spojováno výrazné reputační a kreditní riziko, které by ohrožovalo schopnost splácet úvěr kvůli environmentálním a/nebo sociálním faktorům.

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

Proces hodnocení E&S rizik je úzce spojen s procesem zajištění potřebných informací o zákaznících (KYC). U stávajících zákazníků je hodnocení ES rizik prováděno pravidelně souběžně s obnovou úvěrových linek. Mimo přijetí nového klienta nebo pravidelné kontroly stávajících klientů však mohou nutnost provedení hodnocení E&S rizik spustit i nová potřeba finančního produktu nebo služby u klienta, nutnosti aktualizace či revize prověrky či jiné významné události v E&S oblasti dotýkající se klienta, včetně změn přijatých závazků KB, změny vlastnické struktury klienta, reputační či právní kontroverze u klienta, či změna příslušné legislativy. Souhlas s obchodním vztahem s klientem na základě vyhodnocení E&S může být podmíněn splněním dohodnutého programu řešení zjištěných rizik.

V roce 2021 byly změněny politiky pro těžební průmysl, pro těžbu a zpracování ropy a plynu, pro zemědělství a potravinářství a pro ochranu biodiverzity. Od roku 2022 bude prověřování E&S aspektů zahrnovat i posouzení přístupu korporátních klientů k ESG strategii, snižování emisí skleníkových plynů, úsporám energií a přístupu k cirkulární ekonomice. Současně se Banka bude snažit finančně motivovat a podporovat klienty v aktivním přístupu k řešení těchto otázek.

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 2021 se útvar Compliance v oblasti prevence praní peněz a financování terorismu zaměřil na úpravu vnitřního kontrolního prostředí v návaznosti na přijetí novely zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, (zákon o AML),

vyhlášky ČNB č. 67/2008 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a zákon č. 37/2001 Sb., o evidenci skutečných majitelů. Vytvořil rovněž podmínky pro aktualizaci vnitřních procesů a pravidel v souladu s programy skupiny Sociétés Générale.

Interní systém prevence KB je pravidelně ověřován a aktualizován. KB stále sdílí informace v této oblasti se zaměstnanci například formou provozních zpráv a školení, e-learningových kurzů. KB má zavedený systém pro sledování všech transakcí a obchodních vztahů. Veřejně dostupné zásady nebo postupy se týkají zejména pravidel získávání informací o zákaznících (KYC), včetně identifikace, due diligence zákazníků, financování terorismu a politicky exponovaných osob.¹⁾

KB na svých stránkách uveřejňuje postupy, které popisují firemní kulturu v oblasti prevence praní špinavých peněz a financování terorismu.²⁾

Dokumenty na těchto stránkách obsahují informace, které jsou požadovány od klienta v rámci jeho přijetí. 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 KB provádí denně kontroly oproti seznamům na sankce a embarga, které byly vytvořeny kompetentními úřady s jurisdikcí nad finančními institucemi a nad skupinou SG, na začátku obchodního vztahu s klientem kontroly oproti seznamu politicky exponovaných osob (PEP) a kvartálně kontroly celého klientského portfolia. V roce 2020 byl zaveden tzv. sales ban, tj. zákaz otevření účtu bez kontroly klienta 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 Anti-Money Laundering nebo jeho zástupce, zároveň i na vedoucího příslušného obchodního útvaru.

KB přísně dodržuje interní zásady a postupy týkající se přijímání nových zákazníků, aby zajistila řádnou identifikaci a potřebné informace o klientech (označované jako zásady „poznej svého klienta“ nebo „KYC“), dále pak potřebné informace o dodavatelích (označované jako „KYS“) a potřebné informace o poskytovateli finančních služeb (označované jako „KYP“). Pravidla KYC se aplikují odpovídajícím způsobem na konkrétní skupiny klientů, včetně (nepodnikajících) fyzických osob, podnikatelů – fyzických osob a korporací (a dále na specificky nefinanční korporace, banky, správce aktiv, podílové fondy, ostatní finanční instituce, neziskové organizace a veřejnoprávní a vládní korporace). Na základě typu klienta a existence definovaných ukazatelů rizikovitosti, aktualizovaných podle nového zákona o AML, včetně rizikovitosti země, identifikace, reputačního rizika a typu produktu nebo transakce (např. datum vzniku společnosti, datum a způsob přijetí klienta, identifikace konečných vlastníků, právní forma a velikost klienta, negativní zprávy, riziko korupce, souvislost se sankcemi, identifikace PEP,

¹⁾ <https://www.kb.cz/cs/o-bance/dokumenty>.

²⁾ <https://www.kb.cz/getmedia/7c5bcb7d-2a27-42a5-8840-1316907e7fba/Identifikace-a-kontrola-klienta.pdf.aspx>; <https://www.kb.cz/getmedia/5e0acf2e-2b8b-45fb-97da-d2a31203a9c6/kb-20200731-zakladni-shrnuti-politiky-proti-prani-spinavych-penez.pdf.aspx>.

velikost společnosti, podezřelé aktivity, transakce se středně a velmi rizikovými zeměmi, zdroj jmění, zdroj prostředků), se od každého klienta při otvírání účtu vyžaduje předložení příslušné sady dokumentů. Fyzická osoba je povinna předkládat zejména doklady prokazující totožnost a adresu, daňové přiznání a dotazník FATCA. Kromě povinnosti předkládat stejné doklady jako fyzické osoby jsou podnikatelé povinni doložit předmět činnosti, živnostenský list a vyplnit dotazník o sankcích. Právnícké osoby musí vždy předložit doklady prokazující jejich existenci, totožnost vedoucích osob, vlastnické a řídicí/kontrolní struktury, výpis z evidence konečných vlastníků, jakož i doklady prokazující příjem a obchodní činnost klienta, daňové přiznání nebo výroční zprávu, sankční dotazník a prohlášení o obchodních aktivitách. Pokud jsou nutné explicitní nebo velmi specifické informace o činnostech klientů, jsou během přijímání zákazníka nebo při pravidelném ověřování platnosti a přesnosti KYC vyžadovány další dokumenty (např. pravidla proti praní špinavých peněz, licence, stanovy společnosti atd.). Nový postup navazování obchodních vztahů s bankami byl vytvořen ve spolupráci se Société Générale.

Existují dvě možnosti, jak zajistit stejný standard KYC i při identifikaci na dálku: prostřednictvím online aplikace nebo kurýrem. Oba vyžadují, aby klient předložil dva doklady prokazující totožnost a další dokumenty relevantní pro právníckou osobu. Online přijetí klienta je možné pouze pro občany České republiky. Informace, požadavky a požadovaná dokumentace jsou dostupné na <https://www.kb.cz/online/welcome/muj-ucet-plus>.

KB v roce 2021 úspěšně dokončila svůj specializovaný projekt KYC, zahájený v roce 2019, k jehož hlavním cílům patřilo zlepšení efektivity celého procesu KYC. Další vývoj a automatizace KYC procesů se týkaly zejména digitálního přijímání nových zákazníků, pravidelných kontrol a monitoringu událostí vyžadujících reakci Banky. Rozvoj digitálních nástrojů zahrnoval aplikaci pro kategorizaci rizikových ratingů AML u klientů (kAMiLa) podle pravidel SG a českého zákona o AML. Závazná pravidla implementují všechny uznávané mezinárodní standardy v oblasti AML/CFT, jakož i hlediska rizika reputace a etiky podnikání. KB progresivně zlepšuje a upravuje procesy tak, aby odrážely rychle se měnící regulační prostředí, poučení z problémů hráčů světového bankovníctví a neustále se měnící rozsah sankcí, na které KB musí reagovat.

Během roku 2021 odbor Compliance nad rámec standardního posouzení analyzoval 8 791 obchodních případů nebo žádostí o navázání obchodních vztahů. Návazně doporučil rozvázat 726 klientských vztahů a zamítl uzavření smluvního klientského vztahu se 426 žadateli.

Záznamy se uchovávají po dobu 10 let od ukončení vztahu klienta s KB. Každoročně se provádí nezávislé hodnocení monitorovacích postupů.

Všichni zaměstnanci včetně seniorního managementu musí absolvovat online školení na prevenci legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, KYC a protikorupční jednání a splnit test na jeho konci. Intranetové školení zahrnuje případové studie a počítačové školení s autoevaluací. Vybrané zaměstnance navíc osobně proškoluje odbor Compliance.

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

- a) Siron AML, aplikace používaná denně, která automaticky detekuje nestandardní/rizikové transakce klientů v oblasti boje proti terorismu – AML/Counter Financing Terrorism (generování výstrah AML); celkem je stanoveno 37 ukazatelů/scénářů rizikového chování/typu transakcí;
- b) AML aplikace je systém zajišťující vzájemnou komunikaci mezi jednotkou AML a odpovědnými zaměstnanci, tj. vyhodnocení a zaznamenávání zpětné vazby, hlášení podezřelých transakcí atd.

V roce 2021 jednotka AML:

- prověřila 60 577 případů přijatých od různých jednotek KB (v roce 2020: 48 439; v roce 2019: 775; 2018: 815; meziroční zvýšení v roce 2021 bylo ovlivněno přijetím nových pravidel pro schvalování nových klientů a transakcí a implementací sedmi nových rizikových scénářů);
 - oznámila 593 podezřelých transakcí Finančnímu analytickému útvaru Ministerstva financí ČR (FAU) (v roce 2020: 444; v roce 2019: 248; v roce 2018: 212);
 - zpracovala 1 288 dotazů FAU (v roce 2020: 1 135; v roce 2019: 1 469; v roce 2018: 1 503);
 - ve 225 případech (z toho 150 případů z podnětu bank, 75 případů z podnětu FAU) následovaly příkazy k odkladu provedení nebo blokování účtu/klienta (v roce 2020: 687; v roce 2019: 165; v roce 2018: 293);
 - ve 377 případech bylo iniciováno ukončení stávajících smluvních vztahů (v roce 2020: 351; roce 2019: 532; v roce 2018: 559).
- c) AMLCOM je aplikace pro kontrolu transakcí korespondenčního bankovníctví, kterou KB používá od února 2020. Vyhodnocení alertů spadá do kompetence odboru Compliance.

Bylo vyhodnoceno 1 393 alertů od entit KB (v roce 2020: 1 373), na 59 alertech proběhla hloubková kontrola (v roce 2020: 46). Na Finanční analytický úřad bylo oznámeno 14 transakcí, u nichž KB vystupovala jako korespondenční Banka.

KB vyvinula sofistikovaná opatření proti obcházení mezinárodních sankcí, včetně každodenní kontroly celého portfolia klientů KB vůči sankčním seznamům, kontroly všech zahraničních transakcí, zda nedošlo k porušení sankcí, jakož i kontroly produktů a služeb, zejména zahraničního obchodu a vývozu.

V roce 2021 vyhodnotila KB 14 743 upozornění (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 ukončeno.

V roce 2021 provedla KB hlubší analýzu 7 511 zahraničních transakcí (2020: 5 980) s cílem eliminovat riziko porušení mezinárodních sankcí (zejména sankcí souvisejících s EU a USD). Z těchto transakcí bylo 7 149 prověřeno v SG Paris a 362 transakcí bylo prověřeno korespondenční bankou SG v New Yorku. V důsledku těchto kontrol bylo zablokováno celkem 347 transakcí.

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

Ochrana clientských dat

KB respektuje ochranu osobních údajů klientů a dat, na která se vztahuje bankovní tajemství. Transparentní nakládání s daty a jejich maximální bezpečnost jsou zásadními předpoklady pro splnění regulačních povinností KB a udržování odpovědných obchodních operací a dlouhodobých vztahů s klienty.

Banka má soubor interních pravidel a zásad zajišťujících ochranu osobních údajů pro všechny subjekty údajů – klienty, zaměstnance a dodavatele. Veškeré informace o zpracování osobních údajů jsou popsány v několika dokumentech dostupných na stránkách KB¹⁾ – včetně dokumentu Informace o zpracování osobních údajů pro klienty. Klienti a třetí strany, jejichž osobní údaje Banka zpracovává nebo může zpracovávat, jsou tímto dokumentem informováni o zákonných důvodech pro zpracování osobních údajů a k jakým účelům jsou využívány, jaké osobní údaje Banka zpracovává, kde Banka osobní údaje získává, kdo jsou zpracovatelé a příjemci osobních údajů, jak dlouho Banka osobní údaje uchovává, jaká zákonná práva mají klienti při zpracování osobních údajů a jakými právními předpisy se Banka řídí při zpracování osobních údajů. Jedná se o informace požadované GDPR. Na stejném místě je k dispozici i sada dokumentů s dalšími relevantními informacemi v oblasti ochrany osobních údajů (souhlasy, úvěrové registry apod.).

Banka rovněž poskytuje informace o ochraně osobních údajů zaměstnanců, uchazečů o pracovní místo, externistů a zaměstnanců dodavatelů.²⁾

Dodavatelé (správci dat) musí plnit všechny standardy pro ochranu osobních údajů a dat podléhajících bankovnímu tajemství. Tato pravidla jsou součástí doložek v uzavíraných smlouvách a obchodních podmínek pro dodavatele. Uvedené požadavky jsou transparentně publikovány na webu KB.³⁾

Správa GDPR je systematicky definována a nastavována v KB i dceřiných společnostech. Porušení zásad ochrany osobních údajů nezávisle vyhodnocuje pověřenec pro ochranu osobních údajů (DPO), který doporučuje případná nápravná opatření, je zároveň pověřen konzultacemi s Úřadem pro ochranu osobních údajů (ÚOOÚ). Porušení zásad GDPR zaměstnancem Banky může mít za následek pracovní postihy. Zásady ochrany osobních údajů jsou součástí pravidelného plánu interního auditu, v roce 2021 nebyla uložena žádná nápravná opatření v oblasti ochrany osobních údajů.

V roce 2021 obdržely společnosti Skupiny KB celkem 60 dotazů nebo stížností v oblasti ochrany osobních údajů, z toho 4 obdržela Banka zprostředkovaně od Úřadu na ochranu osobních údajů. Nebyla uložena žádná sankce ani nápravná opatření.

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

²⁾ <https://www.kb.cz/cs/ochrana-osobnich-udaju#prozamestnance>.

³⁾ <https://www.kb.cz/cs/dodavatele>.

Vztahy s dodavateli

Ve vztazích se svými dodavateli dbá Komerční banka na plné respektování všech právních povinností, jakož i na ochranu životního prostředí, sociálních a lidských práv a na respektování zásad trvale udržitelného rozvoje. KB implementuje zásady nákupních procesů společně ve skupině 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 rizikovitosti a učinění informovaného rozhodnutí o vstupu do obchodního vztahu nebo zachování stávajícího obchodního vztahu s určitým dodavatelem, tzv. pravidla Poznej svého dodavatele (Know Your Supplier – KYS). Tato pravidla umožňují Skupině identifikovat dodavatele vystavené především rizikům úplatkářství a korupce a řídit jejich rizika, zamezit spolupráci s dodavateli, kteří porušují platná pravidla v oblastech daní, boje proti praní špinavých peněz, financování terorismu, korupci či mohou být zapojeni do jiných nelegálních aktivit. Banka prověřuje za stanovených podmínek i statutární zástupce dodavatelů, jejich konečné vlastníky a politicky exponované osoby se vztahem k dodavatelům.

Zásady KYS jsou součástí vnitřního předpisu KB. Politika KYS dále stanovuje limity hodnoty nakupovaných dodávek. Pravidla se vztahují na dodavatele nefinančních služeb a na dodavatele zboží a produktů. Činnosti v rámci procesu KYS vykonávají různé útvary KB.

Před uzavřením nového obchodního vztahu s dodavatelem ověřuje KB mimo jiné, že plnění nabízené dodavatelem nepředstavuje riziko korupce. KB identifikuje dodavatele a jeho statutární zástupce a prověřuje a zkontroluje, zda nejsou tyto osoby uvedeny v seznamech negativních informací pro minimalizaci rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Dodavatelé jsou rovněž důkladně prověřováni oproti sankčním seznamům, jako jsou například: Sankční seznam EU, sankce a embarga USA či seznamy Rady bezpečnosti OSN. Součástí KYS aktivit jsou také pravidla pro vytváření obchodních vztahů s dodavateli z citlivých sektorů z pohledu odpovědného bankovníctví (např. energetika). Pokud není možné u daného dodavatele získat veškeré výše uvedené informace či splnit všechny výše uvedené požadavky, není možné nový obchodní vztah s tímto dodavatelem navázat.

Zpřísněné požadavky jsou stanoveny pro dodavatele s vyšší mírou rizika, identifikovanou na základě předem stanovených kritérií (např. PEP, vazba na vysoce rizikovou zemi atp.). Zpřísněné požadavky musí být u určených dodavatelů splněny jak před navázáním nového obchodního vztahu, tak i v rámci pravidelné revize složky daného dodavatele a v rámci denního screeningu seznamu dodavatelů.

Na základě hodnocení rizikovitosti dodavatelů KB stanoví požadavek na provedení rozšířené due diligence a četnost pravidelné revize. Pokud bylo riziko dodavatele vyhodnoceno jako středně vysoké nebo vysoké, jedná se o dodavatele s dohodou o zastoupení a vládním napojením anebo 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 v dodavatelské společnosti, kodexu chování atd.) prostřednictvím veřejných zdrojů, případně i prověření pověsti dodavatele, jeho

statutárních zástupců a všech fyzických osob vystupujících v kontrolním, dozorčím či obdobném orgánu, identifikace skutečných majitelů dodavatele a jejich screening na sankce, PEP a negativní informace.

Pokud zaměstnanec KB v rámci procesu due diligence dodavatele nebo během trvání obchodního vztahu zaznamená indikátor rizikovosti, musí neprodleně informovat odbor Compliance. Příkladný výčet indikátorů rizikovosti je součástí vnitřního předpisu KB. Podle výsledků hodnocení rizikovosti dodavatele je stanoveno oprávnění ke schválení navázání obchodního vztahu a eskalační pravidla.

Každá smlouva s dodavatelem musí obsahovat doložky vztahující se k mezinárodním sankcím a protikorupční doložky, případně i doložky vztahující se ke společenské odpovědnosti podniku (CSR) a další ustanovení požadovaná příslušnou regulací anebo vnitřními předpisy KB. Pokud je upravována smlouva, která neobsahuje aktuální znění doložky, musí být doložka do připravovaného znění doplněna. Před uzavřením smlouvy KB obeznamuje dodavatele s Kodexem chování skupiny Société Générale (SG Code of Conduct) a s Kodexy ochrany proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele skupiny Société Générale (SG Code governing the fight against corruption and influence peddling). Součástí všech smluv týkajících se vztahů v oblasti IT a informací je rovněž doložka o informační bezpečnosti „Security clauses“.

Žádná platba dodavatelům nesmí proběhnout bez odpovídajícího odůvodnění a odměny dodavatelům musí odpovídat tržním cenám. Dokumentace k vyhodnocení KYS je archivována nejméně 5 let od ukončení obchodního vztahu.

Pro sledování účinnosti procedury KYS jsou stanoveny klíčové ukazatele výkonnosti (KPIs), včetně specifických ukazatelů pro nákupy, pro které platí přísnější požadavky KYS. Za účelem kontroly plnění požadavků KYS jsou nastaveny relevantní kontroly prvního stupně (FLC), které jsou předmětem nezávislého zhodnocení kontrolou druhého stupně (SLC). Pokud je v rámci kontrol zjištěn nedostatek nebo neefektivnost v KYS proceduře, musí být tento nedostatek neprodleně napraven.

V roce 2021 KB uskutečnila revizi splnění požadavků KYS u portfolia vybraných dodavatelů dle předem definovaných kritérií. Při této KYS remediaci KB detailně prověřila celkem 64 dodavatelů, u nichž v žádném případě neshledala důvod pro ukončení obchodního vztahu. U části dodavatelů byla aktualizována nebo doplněna antikorupční ustanovení do jednotlivých smluv.

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 2021 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. 284/2009 Sb., o platebním styku,
- zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění,
- zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí,
- zákon č. 300/2016 Sb., o centrální evidenci účtů,
- zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- zákon č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů,
- zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů,
- zákon č. 143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže,
- zákon č. 136/2011 Sb., o oběhu bankovek a mincí,
- zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech,
- zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech,
- zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník,
- zákon č. 277/2013 Sb., o směnářské činnosti,
- zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele,
- nařízení EU č. 2016/679, obecné nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR),
- nařízení EU č. 596/2014, o zneužívání trhu,
- nařízení EU č. 575/2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a navazující prováděcí nařízení Evropské komise,
- nařízení EU č. 648/2012, o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů (EMIR).

Tyto předpisy představují hlavní legislativní základnu pro činnost Banky. Banka kromě výše uvedených předpisů musí v rámci svých činností dodržovat řadu dalších vyhlášek, nařízení vlády či prováděcích nařízení, pokynů a dalších dokumentů vydávaných evropskými orgány.

V období posledních tří let (2019–2021) neobdržely společnosti Skupiny KB žádné finanční nebo nefinanční sankce či pokuty, s výjimkou společnosti Modrá pyramida, které uložila Česká národní banka dne 31. listopadu 2021 pokutu ve výši 500 000 Kč za porušení některých povinností ve vztahu k vnitřnímu kontrolnímu systému a ke komunikaci se zákazníky při poskytování spotřebitelských úvěrů, pojištění a investičních nástrojů. Modrá pyramida přijala nápravná opatření vůči zjištěným nedostatkům a informovala o nich ČNB. Dále v průběhu roku 2021 ČNB vedla správní řízení s Komerční bankou a s Modrou pyramidou ve věci možného porušení § 117 odst. 1 zákona o spotřebitelském úvěru, o právu spotřebitele předčasně splatit úvěr a podmínkách takového předčasného splacení.

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 v neposlední řadě též sadu odpovídajících kontrolních mechanismů.

Kromě standardních právních funkcí v jednotlivých oblastech, jako jsou například smluvní, bankovní či korporátní právo, byly zásadními úkoly právníků KB v roce 2021 především podpora hlavních strategických cílů KB včetně přípravy nové digitální banky, podpory služeb Bankovní identity, práce na přípravě Národního rozvojového fondu nebo pokračující digitalizace jednání orgánů banky i dalších členů Skupiny KB. Právníci KB také podporovali implementaci legislativy přijaté v souvislosti s pandemickou situací v ČR.

Významné právní spory

S ohledem na objemy prováděných transakcí KB považuje za významné soudní spory ty, ve kterých výše žalované jistiny překračuje částku 10 milionů Kč, a dále všechna insolvenční řízení, v nichž KB vystupuje jako věřitel s přihlášenou pohledávkou přesahující 50 milionů Kč.

K 31. prosinci 2021 vedla Skupina KB celkem 9 významných soudních sporů, v nichž vystupovala na straně žalobce. Celková částka jistiny, která byla předmětem těchto soudních řízení, činila 425 milionů Kč. Insolvenčních řízení, ve kterých Skupina KB vystupovala na straně věřitele s přihlášenou pohledávkou přesahující částku 50 milionů Kč, evidovala Skupina k 31. prosinci 2021 celkem 17, přičemž celková výše takto přihlášených pohledávek činila 2,7 miliardy Kč. K 31. prosinci 2021 vedla Skupina KB celkem 4 významné soudní spory, v nichž vystupovala na straně žalovaného. Celková částka jistiny, která je předmětem těchto soudních řízení, činila 493 milionů Kč.

Informace o rezervách, které Skupina vytvořila na veškeré pasivní právní spory, jsou uvedeny v Příloze ke konsolidované účetní závěrce – bod 37 Potenciální pohledávky a závazky.

Interní audit

Funkce vnitřního auditu, který pravidelně reportuje o svých aktivitách auditnímu výboru Banky, je ve Skupině KB organizačně podřízena přímo generálnímu řediteli KB.

Hodnocení funkčnosti a efektivnosti řízení rizik, řídicích a kontrolních procesů a správy a řízení organizace je hlavním úkolem Interního auditu KB a přispívá ke zlepšení provozní efektivnosti celé organizace.

Interní audit je integrován do globální divize Interního auditu v rámci skupiny SG. Kromě auditů v KB tato divize pokrývá společnosti Skupiny KB a společnosti skupiny SG v regionu střední Evropy.

Strategické cíle Interního auditu se zaměřují na pokrytí největších rizik a nejdůležitějších činností Skupiny, včetně plnění všech regulatorních požadavků. Úkoly Interního auditu jsou prováděny podle ročního plánu auditu, připraveného především na základě posouzení rizik a zaměření na prioritní oblasti. V roce 2021 bylo celkem provedeno 51 auditních misí, z toho 15 v dceřiných společnostech Skupiny KB a 1 mise byla provedena v rámci Skupiny KB včetně KB. Třicet pět misí provedených v Bance pokrývalo jak obchodní síť, tak útvary centrály. Ve Skupině KB bylo v roce 2021 implementováno celkem 171 nápravných opatření vyplývajících z auditních misí, z toho 29 s vysokou prioritou. Banka udržuje nízký počet dlouhodobě řešených doporučení. Na konci roku 2021 nebylo uzavřeno 9 doporučení, která se implementují po dobu více než 18 měsíců.

V KB bylo provedeno zhodnocení systému odměňování se zaměřením především na plnění požadavků CRD IV. Žádné závažné nedostatky nebyly zjištěny.

Ve své pravidelné zprávě pro představenstvo, auditní výbor a dozorčí radu KB Interní audit zhodnotil vnitřní kontrolní systém Banky jako účinný.

Plán na rok 2022 byl sestaven s použitím metodik sdílených v rámci skupiny SG a vychází z výsledků hodnocení rizik, pětiletého auditního cyklu a regulatorních požadavků.

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

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

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

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

Banka uplatňuje systém stanovení zodpovědnosti za jednotlivé účty hlavní knihy, tzv. systém gestorství, v jehož rámci je každému účtu hlavní knihy přiřazen konkrétní zaměstnanec, který má oprávnění s ním disponovat (gesce dispoziční), a zaměstnanec, který za něj odpovídá (gesce za analýzu účtu). Gesce za analýzu účtu obsahuje zejména povinnost kdykoli specifikovat zůstatek účtu, sledovat jeho stav a pohyby a odpovědnost při dokladových inventarizacích. Gestor za analýzu účtu provádí také v určených

pravidelných intervalech odsouhlasení údajů v podpůrných systémech stavů v hlavní knize.

Oblast kontrol je možné rozdělit na dvě části, a to na kontroly správnosti vstupních údajů a následně 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 kontrolovány proti změnám v obchodech a cenách za poskytované služby, změny tržních údajů či výskyt jednorázových položek.

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

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

Statutární audit

Jako subjekt veřejného zájmu je Banka povinná a zavázána dodržovat evropské a místní předpisy upravující výběr a povinnou rotaci statutárních auditorů. Počáteční období zakázky statutárního auditora by nemělo přesáhnout 10 let. Opětovné jmenování na maximálně dalších 10 let je možné pouze na základě výběrového řízení s úzkou účastí Výboru pro audit subjektu. Kromě toho se klíčový partner pro audit musí po sedmi letech střídát.

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

Banka je auditována svým současným statutárním auditorem po dobu sedmi let, rok 2023 je posledním rokem jejího mandátu. Klíčový partner auditu řídí zakázku od roku 2018.

Regulatorní rámec

Dohled nad KB vykonává Česká národní banka, přičemž od listopadu 2014 převzala dohled nad skupinou Sociétés Générale Evropská centrální banka. Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány regulatorním rámcem Basel III, průběžně novelizovaným, prostřednictvím nařízení EU č. 575/2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation), a směrnice EU č. 2013/36/EU, o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD – Capital Requirements Directive).

Podle platných pravidel kapitálové regulace Basel III byl v roce 2021 na Banku uplatněn dodatečný kapitálový požadavek Pilíře 2 ve výši 2,2 % nad minimální požadovaný kapitálový poměr ve výši 8,0 %, a tedy požadovaný celkový kapitálový poměr (TSCR) činil 10,2 %. Nad rámec celkového kapitálového poměru byla na Banku uplatněna kombinovaná kapitálová rezerva ve výši 6,0 %, která se skládala z bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 %, rezervy na krytí systémového rizika ve výši 3,0 % a proticyklické kapitálové rezervy ve výši 0,5 % pro expozice v České republice. Tedy požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) činil přibližně 16,20 % od 1. ledna 2021.

V průběhu roku 2021 požadovaný souhrnný kapitálový poměr poklesl v důsledku implementace novely směrnice Capital Requirement Directive (CRD V), kdy ČNB bankám za účelem omezení rizik spojených s jejich systémovou významností namísto rezervy na krytí systémového rizika stanovila kapitálovou rezervu pro jiné systémově významné instituce (J-SVI, resp. O-SII). Tedy nad rámec celkového kapitálového poměru byla na Banku od října 2021 uplatněna kombinovaná kapitálová rezerva v konečné výši 5,0 %, která se skládala z bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 %, poprvé uplatněné kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci ve výši 2,0 % (rezerva na krytí systémového rizika ve výši 3,0 % byla současně zrušena) a proticyklické kapitálové rezervy ve výši 0,5 % pro expozice v České republice. Tudiž požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) činil od října 2021 přibližně 15,20 % a v této výši platil i k 31. 12. 2021 (pokles o 1,0 procentního bodu v porovnání s předchozím rokem).

Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) zůstal pro Banku beze změny na úrovni přibližně 15,20 % i k 1. lednu 2022. Nicméně požadovaný souhrnný kapitálový poměr vzroste podle očekávání Banky v roce 2022 na úroveň přibližně 16,60 % v důsledku zvýšení proticyklické kapitálové rezervy (ČNB již oznámila postupné zvýšení proticyklické kapitálové rezervy pro expozice v České republice na sazbu ve výši 1,0 % od 1. července 2022 a ve výši 1,5 % od 1. října 2022, což je zvýšení o 1,0 procentního bodu pro rok 2022) a zvýšení dodatečného

požadavku Pilíře 2 na úroveň 2,6 % (zvýšení o 0,4 procentního bodu).

Požadovanou úroveň souhrnného kapitálového poměru Banka i Skupina splňují s výraznou rezervou, protože jejich úroveň kapitálového poměru podstatně převyšuje minimální požadovanou úroveň.

Nad rámec výše zmíněných kapitálových požadavků je Banka také povinna plnit požadavky na vnitřní minimální požadavek (MREL), který činí 20,4 % konsolidovaného celkového objemu rizikové expozice a 5,91 % konsolidovaného celkového objemu expozic s platností od 31. prosince 2023 a 14,4 % konsolidovaného celkového objemu rizikové expozice a 4,46 % konsolidovaného celkového objemu expozic s platností od 1. ledna 2022. Požadavek na MREL se skládá z částky pro úhradu ztrát a z částky na rekapitalizaci. Nad rámec požadavku na MREL vyjádřeným jako procento rizikově vážených aktiv musí Skupina plnit i kombinovanou kapitálovou rezervu v souladu s obecným přístupem ČNB. Mezitímní cílovou úroveň platnou od začátku roku 2022 Skupina plní díky vysokému kapitálovému přebytku, v budoucnu však Banka očekává plnění rekapitalizačního objemu i seniorními nepreferovanými instrumenty poskytnutými mateřskou společností (tedy v souladu se skupinovým plánem).

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 2020 zvýšil o 8,3 % na 126,8 miliardy Kč. K růstu vlastního kapitálu přispěl především vytvořený čistý zisk, zatímco výplata dividend se uskutečnila v částce 4,5 miliardy Kč ve výši limitu stanoveném ČNB v důsledku protikrizových opatření ČNB. Hodnota nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB dosáhla 3,3 miliardy Kč. K 31. prosinci 2021 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 2021 Banka vlastní akcie nepoživovala. Nabývání vlastních akcií bylo valnou hromadou Banky schváleno zejména za účelem řízení kapitálové přiměřenosti Banky.

K 31. prosinci 2021 Banka vykázala podřízený úvěr v nominální výši 100 mil. EUR (2,5 miliardy Kč), který byl Bankou přijat v říjnu 2017 a který je součástí regulatorního Tier 2 kapitálu. Podřízený úvěr je úročen sazbou EURIBOR 3 měsíce plus 1,26 % a má jednorázovou 10letou splatnost s opcí pro Banku na předčasné splacení po 5 letech. Podřízený úvěr je denominován v eurech, aby se měnová struktura regulatorního kapitálu lépe přizpůsobila měnové struktuře aktiv KB. Úvěr byl přijat od společnosti Sociétés Générale poté, co Banka posoudila další příležitosti dostupné na trhu a dospěla k závěru, že úvěr od SG

poskytuje pro Komerční banku nejefektivnější řešení. Banka může v následujících letech pokračovat v postupném zvyšování objemu nástrojů kapitálu Tier 2, které podle regulace a rozhodnutí ČNB mohou pokrývat až 2,65 % rizikové vážených aktiv Komerční banky, s cílem optimalizovat strukturu svého regulatorního kapitálu. 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 2021 dosahoval 103,2 miliardy Kč, což představuje oproti konci předchozího roku nárůst o 2,5 %.

K 31. prosinci 2021 činila kapitálová přiměřenost 21,3 %. Kmenový Tier 1 kapitál činil 101,1 miliardy Kč (3,2% nárůst od konce předchozího roku, s regulatorním zohledněním tzv. očekávané dividendy). Poměr kmenového Tier 1 kapitálu dosáhl 20,9 %, Tier 2 kapitálu dosáhl 2,1 miliardy Kč neboli 0,4 % rizikové vážených aktiv.

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

Přístup pro výpočet kapitálového požadavku

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

AIRB: pokročilý přístup založený na interních modelech (Advanced Internal Rating-Based Approach);

AMA: pokročilý přístup měření (Advanced Measurement Approach);

STA/TSA: standardizovaný přístup (Standardised Approach).

* KB Slovensko používá pro měření požadavku ke kreditnímu riziku STA přístup.

Objem rizikové vážených aktiv Skupiny (risk weighted assets, RWA) dosáhl 484,4 miliardy Kč k 31. prosinci 2021 (ve srovnání s hodnotou 450,6 miliardy Kč na konci roku 2020). RWA pro úvěrové riziko (včetně úprav kreditní hodnoty) představovala 84 %, pro operační riziko 9 % a pro tržní riziko 7 % celkových RWA. Nárůst RWA byl způsoben zejména růstem jak retailových, tak korporátních expozic a dále dopadem regulatorních úprav (zejména novou metodikou SA-CCR na výpočet kreditního rizika protistrany tržních obchodů) a nárůstem RWA k tržním rizikům (zejména k obecnému úrokovému riziku).

V postcovidovém prostředí během roku 2021 nastaly výrazné změny makroekonomického prostředí, zejména prudký růst inflace a úrokových sazeb nebo pokračující narušení dodavatelských řetězců. Nicméně tyto změny neměly zásadní dopad na vývoj RWA v roce 2021.

Průměrná riziková váha úvěrového rizika k 31. prosinci 2021 činila 28,8 %, jen nepatrně méně, o 20 bazických bodů z 29,0 % k 31. prosinci 2020. Rizikové váhy pro hlavní portfolia zůstaly

stabilní a zanedbatelný pokles o 20 bps byl způsoben rostoucí expozicí a mírně zlepšenou rizikovou vahou portfolia hypoték (u tohoto portfolia se riziková váha mírně snížila na 18,5 % k 31. prosinci 2021 z 19,3 % k 31. prosinci 2020, což odráží obezřetnou politiku poskytování úvěrů spolu s pozitivním vlivem stabilní úrovně nezaměstnanosti na retailové úvěrové riziko). Ostatní dopady na rizikové váhy byly menší a soustředily se na regulatorní dopady (zejména na novou metodiku SA-CCR).

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

Rekonceiliace účetního a regulatorního kapitálu (konsolidovaného)

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Údaje z rozvahy společnosti – Vlastní kapitál celkem	126 782	117 058	108 635
Základní kapitál	19 005	19 005	19 005
Emisní ážio	149	149	149
Ostatní vlastní kapitál	546	526	506
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	2 387	447	682
Nerozdělený zisk z předchozích období	84 210	81 047	65 812
Rezervní fondy	5 211	5 211	5 211
Vlastní akcie	-726	-726	-726
Zisk za běžné účetní období	12 727	8 157	14 901
Menšinové podíly	3 273	3 242	3 095
Úpravy CET1 kapitálu celkem	-25 710	-19 152	-24 573
Rezervní fond na zajištění peněžních toků	-1 248	90	82
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-140	-149	-354
Goodwill	-3 752	-3 752	-3 752
Ostatní nehmotná aktiva, po odečtení daně	-4 562	-3 942	-5 681
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	0	0	-746
Nepoužitelný zisk	-12 727	-8 157	-11 027
Menšinové podíly	-3 273	-3 242	-3 095
Nedostatečné krytí pro nevykonné expozice	-8	N/A	N/A
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	0	0	0
Tier 2 (T2) kapitál	2 137	2 784	2 546
Přijatý podřízený dluh	2 490	2 629	2 546
Poskytnutý podřízený dluh	-446	-446	0
Přebytek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	93	601	0
Kapitál	103 209	100 690	86 608
Tier 1 (T1) kapitál	101 072	97 906	84 062
Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál	101 072	97 906	84 062

Konsolidované rizikové expozice

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rizikové expozice celkem	484 372	450 628	439 237
pro kreditní riziko	400 209	375 851	367 550
pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB	69 788	69 839	69 030
pro kreditní riziko při použití IRB	330 421	306 012	298 520
pro vypořádací riziko	–	16	15
pro poziční, měnové a komoditní riziko	34 680	26 378	23 630
pro operační riziko	43 988	45 551	45 142
pro úpravy ocenění o kreditní riziko	5 495	2 832	2 900

Kapitálové požadavky (konsolidované)

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Kapitálové požadavky celkem	38 750	36 050	35 139
pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB	5 583	5 587	5 522
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	1	0	0
Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0	0	0
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	2	3	15
Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	0	0	0
Expozice vůči mezinárodním organizacím	0	0	0
Expozice vůči institucím	22	13	26
Expozice vůči podnikům	4 101	4 082	4 019
Retailové expozice	1 035	948	1 047
Expozice zajištěné nemovitostmi	0	0	0
Expozice v selhání	149	145	80
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	0	0	0
Expozice v krytých dluhopisech	0	0	0
Položky představující sekuritizované pozice	0	0	0
Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	0	0	0
Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subj. kolekt. inv.	0	0	0
Akciové expozice	149	306	247
Ostatní položky	124	90	88
pro kreditní riziko při použití IRB	26 434	24 481	23 882
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	118	128	255
Expozice vůči institucím	1 510	1 247	1 284
Expozice vůči podnikům	15 666	14 486	14 101
Retailové expozice	7 708	7 025	6 867
Akciové expozice	25	66	120
Položky představující sekuritizované pozice	0	0	0
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	1 407	1 529	1 255
k pozičnímu riziku	2 774	2 110	1 812
pro velké expozice přesahující limity	0	0	0
k měnovému riziku	0	0	0
k vypořádacímu riziku	0	1	1
ke komoditnímu riziku	0	0	78
k operačnímu riziku	3 519	3 644	3 612
pro úpravy ocenění o kreditní riziko	440	227	232

Informace dle vyhlášky 163/2014 Sb. na individuálním základě

Rekondiliace účetního a regulatorního kapitálu (na individuálním základě)

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Údaje z rozvahy společnosti – Vlastní kapitál celkem	115 418	105 194	98 217
Základní kapitál	19 005	19 005	19 005
Emisní ážio	134	134	134
Ostatní vlastní kapitál	491	473	454
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	2 494	501	781
Rezervní fondy	4 189	4 189	4 189
Nerozdělený zisk z předchozích období	77 478	74 689	59 564
Vlastní akcie	-726	-726	-726
Zisk za běžné účetní období	12 353	6 929	14 816
Úpravy CET1 kapitálu celkem	-18 235	-11 834	-17 235
Rezervní fond na zajištění peněžních toků	-1 264	85	45
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-140	-149	-354
Ostatní nehmotná aktiva, po odečtení daně	-4 100	-3 614	-5 187
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	0	0	-712
Nepoužitelný zisk	-12 726	-8 156	-11 027
Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	-5	N/A	N/A
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	0	0	0
Tier 2 (T2) kapitál	2 236	2 775	2 546
Podřízený dluh	2 490	2 629	2 546
Poskytnutý podřízený dluh	-446	-446	0
Přebytek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	192	592	0
Kapitál	99 419	96 135	83 528
Tier 1 (T1) kapitál	97 182	93 360	80 982
Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál	97 182	93 360	80 982

Rizikové expozice (na individuálním základě)

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rizikové expozice celkem	431 973	403 622	395 828
pro kreditní riziko	353 143	334 330	329 787
pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB	37 889	39 449	39 531
pro kreditní riziko při použití IRB	315 254	294 881	290 256
pro vypořádací riziko	–	16	15
pro poziční, měnové a komoditní riziko	34 679	26 378	23 630
pro operační riziko	38 655	40 066	39 495
pro úpravy ocenění o kreditní riziko	5 496	2 832	2 901

Kapitálové požadavky (na individuálním základě)

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Kapitálové požadavky celkem	34 558	32 290	31 666
pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB	3 031	3 156	3 162
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	1	0	0
Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0	0	0
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	2	3	15
Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	0	0	0
Expozice vůči mezinárodním organizacím	0	0	0
Expozice vůči institucím	15	5	15
Expozice vůči podnikům	1 860	2 022	2 014
Retailové expozice	0	0	0
Expozice zajištěné nemovitostmi	0	0	0
Expozice v selhání	26	0	0
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	0	0	0
Expozice v krytých dluhopisech	0	0	0
Položky představující sekuritizované pozice	0	0	0
Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	0	0	0
Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subj. kolekt. inv.	0	0	0
Akciové expozice	1 127	1 126	1 118
Ostatní položky	0	0	0
pro kreditní riziko při použití IRB	25 221	23 590	23 221
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	118	128	255
Expozice vůči institucím	1 882	1 483	1 449
Expozice vůči podnikům	16 103	14 873	14 459
Retailové expozice	6 027	5 897	6 030
Akciové expozice	9	65	119
Položky představující sekuritizované pozice	0	0	0
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	1 082	1 144	909
k pozičnímu riziku	2 774	2 110	1 812
pro velké expozice přesahující limity	0	0	0
k měnovému riziku	0	0	0
k vypořádacímu riziku	0	1	1
ke komoditnímu riziku	0	0	78
k operačnímu riziku	3 092	3 205	3 160
pro úpravy ocenění o kreditní riziko	440	227	232

Kapitálové poměry a poměrové ukazatele (individuální)

(%)	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	22,50	23,13	20,46
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	22,50	23,13	20,46
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	23,02	23,82	21,10
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,03	0,61	1,38
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	12,73	7,74	18,42
Aktiva na jednoho pracovníka v tis. CZK	172 212	154 145	137 809
Správní náklady na jednoho pracovníka v tis. CZK	1 466	1 414	1 521
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka v tis. CZK	1 820	977	2 019

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

Řízení kapitálu

Banka řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou úroveň v prostředí měnících se regulatorních požadavků po zohlednění přirozeného růstu objemů obchodů a s ohledem na potenciální negativní makroekonomický vývoj. Regulace kapitálové přiměřenosti Basel III zahrnuje kromě klasického vykazování stavové hodnoty kapitálového poměru (tzv. Pilíř 1) i požadavky na vyhodnocení potřebného ekonomického kapitálu, stresové testování a kapitálové plánování (tzv. Pilíř 2, též systém vnitřně stanoveného kapitálu). Pro stanovení potřebného ekonomického kapitálu Banka v rozhodující míře zvolila metody blízké regulatorním postupům aplikovaným v Pilíři 1, což v podstatě znamená, že potřeba ekonomického a regulatorního kapitálu je velmi obdobná.

S ohledem na to, že kapitálové požadavky regulace Basel III se dále vyvíjejí (a výhledově přejdou do regulace označované jako Basel IV), Banka průběžně vyhodnocuje dopad změn v rámci procesu plánování kapitálu. ČNB jako místní regulatorní orgán dohlíží na to, že Banka dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během uplynulého roku Banka vyhověla všem regulatorním požadavkům. Banka rovněž pravidelně sestavuje a předkládá ČNB regulatorní Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu.

Zátěžové testování

Jako nedílnou součást řízení rizik Banka pravidelně v rámci Pilíře 2 sestavuje hypotetické makroekonomické scénáře možného nepříznivého vývoje externích makroekonomických podmínek. V roce 2021 scénáře zohlednily dopady pandemie Covid-19. Na jejich základě Banka vypočítává odhad dopadů na hospodářský výsledek i na rizikové profily obchodů ve střednědobém horizontu, potažmo výhledy vývoje objemu rizikově vážených aktiv (tj. kapitálových požadavků) a hospodářských výsledků. Výsledky testů jsou jedním ze vstupů pro nastavení dividendové politiky Banky. V oblasti rizika likvidity je chování klientské depozitní základny modelováno na základě stresových scénářů tak, aby byla zachována velmi vysoká jistota pokrytí možných odlišných zdrojů.

Výsledky zátěžového testování v roce 2021 potvrdily, že KB je odolná proti dopadům případného neočekávaného negativního vývoje české ekonomiky.

Likvidita a financování

Skupina KB je v situaci, kdy jsou základem její silné likvidní pozice různé formy 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 76 %¹⁾ k 31. prosinci 2021. KB s velkou rezervou splňuje i požadovanou minimální úroveň (3 %) ukazatele přiměřenosti pákového efektu (leverage ratio), která je závazná od pololetí 2021. I v tomto ukazateli analýzy potvrzují dobrou pozici KB s přiměřeným prostorem pro další nárůst obchodů Banky.

Zdroje financování Skupiny KB

Vklady klientů v objemu 949 miliard Kč²⁾ tvoří klíčovou část (přibližně 76 %) celkových pasiv, včetně vlastního kapitálu. Největší podíl na těchto klientských vkladech ve Skupině KB měly běžné účty (76 %). Mimo tuto širokou a stabilní základnu klientských vkladů má Skupina KB další zdroje financování, kterými jsou emise dluhových cenných papírů a přijaté úvěry. Za účelem měnové diverzifikace zdrojů financování Banka k datu 20. ledna 2021 vydala inaugurační emisi krytých dluhopisů (hypotečních zástavních listů) denominovaných v euru v celkovém nominálním objemu 500 milionů EUR (tj. v ekvivalentu 12 430 milionů Kč). Dluhopis obdržel rating AAA od ratingové agentury Fitch k datu 20. ledna 2021 a byl přijat k obchodování na regulovaném trhu Lucemburské burzy cenných papírů (Luxembourg Stock Exchange). Kromě této inaugurační emise krytých dluhopisů Komerční banka v roce 2021 dále nenavýšovala objem emitovaných dluhových cenných papírů a na konci roku 2021 dosáhl celkový nominální objem emisí hypotečních zástavních listů a ostatních dluhových cenných papírů umístěných mimo Skupinu KB v ekvivalentu 13,6 miliardy Kč.

Řízení likvidity

Řízení rizika likvidity se zaměřuje především na schopnost Banky a celé Skupiny dostát splatným závazkům. To zahrnuje udržování dostatečných objemů hotovosti, zůstatků na nostro účtech a na účtu povinných minimálních rezerv bez zbytečného zvyšování nákladů Banky a bez omezení obchodní činnosti Banky, převážně na základě důsledného řízení hotovostních toků. Vývoj likvidity v měnové struktuře CZK a cizích měn je sledován na základě ukazatele poměřujícího příchozí a odchozí peněžní toky v jednotlivých časových horizontech.

Banka modeluje vývoj klientské depozitní základny a využití objemů financování klienty (včetně zátěžových scénářů) s cílem zajistit velmi vysokou míru jistoty pokrytí možných odlivů zdrojů. Dostatečná úroveň likvidity je usměrňována souborem limitů, k jejichž dosahování využívá KB bilanční a mimobilanční obchody na mezibankovním trhu. Skupina je obezřetná ve své strategii a používá střednědobé a dlouhodobé instrumenty, které jí umožňují stabilizovat jak objem, tak související náklady a současně zohledňovat změny v nákladech při cenotvorbě.

Skupina trvale zaznamenává stav vysoké likvidity. Během roku 2021 pokryla bez problémů všechny svoje závazky z vlastních zdrojů, využití dalších sekundárních zdrojů zůstalo omezené. Banka k 31. prosinci 2021 nečerpala likviditu od centrálních bank. Likvidní polštář Skupiny je tvořen kombinací investic do státních cenných papírů a prostředků uložených do ČNB.

V rámci regulace Basel III Banka sleduje ukazatele poměru likviditního krytí (LCR) a požadavku na čisté stabilní financování (NSFR). Oba regulatorní ukazatele jsou zjednodušenou obdobou ukazatelů používaných Skupinou KB pro měření likvidity. Od počátku roku 2012 hodnoty ukazatele LCR Skupiny KB vstupují do výpočtu ukazatele LCR v rámci celé skupiny SG a současně jej KB reportuje lokálně ČNB. Vykazovaná výše hodnot ukazatelů LCR a NSFR je dlouhodobě výrazně nad požadovanými 100 %.

¹⁾ Bez repo operací s klienty.

²⁾ Bez započtení kolísavých repo operací s klienty. Při zahrnutí repo operací celkový objem „Závazků vůči klientům“ činil 957 miliard Kč.

I Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS

Skupina Komerční banky v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví (IFRS) vykázala za rok 2021 konsolidovaný a auditovaný čistý zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti ve výši 12 727 milionů Kč, což znamená nárůst o 56,0 % ve srovnání s rokem 2020.

Výkaz zisků a ztráty

Čisté provozní výnosy Skupiny KB za rok 2021 meziročně vzrostly o 5,7 % na 31 346 milionů Kč. Čistý zisk z finančních operací přispěl k celkovému růstu nejvíc, přičemž čisté výnosy z poplatků a provizí a čisté úrokové výnosy rovněž stouply.

Čisté úrokové výnosy za celý rok vzrostly o 2,0 % na 21 795 milionů Kč, tedy méně než objem úvěrů a depozit. Trend vývoje čistých úrokových výnosů se během roku obrátil, v první polovině roku klesaly v důsledku extrémně nízkých úrokových sazeb, ve druhé polovině roku začaly úrokové výnosy dynamicky růst, protože je podporoval nejen růst objemů, ale také rychlý vzestup sazeb, který podpořil výnosy z reinvestovaných depozit a vlastních fondů Banky. Čistá úroková marže za rok 2021 počítaná jako poměr úrokových výnosů k úročeným aktivům v rozvaze dosáhla 1,9 % ve srovnání s 2,0 % před rokem.

Čistý výnos z poplatků a provizí stoupl o 9,6 % na 5 711 milionů Kč, k čemuž přispěla široká kombinace faktorů. Klienti navýšili své investice do podílových fondů a přecházeli z fondů peněžního trhu více na akciové a smíšené produkty. Klienti si oblíbili i balíčky účtů s širší nabídkou služeb, zejména balíček MůjÚčet Plus. Výrazně vzrostl počet transakcí provedených kartami a digitálními kanály, tento růst však částečně kompenzoval pokračující pokles hotovostních a pobočkových transakcí. Vyšší výnosy za specializované finanční služby korporátním klientům byly ovlivněny především silnou aktivitou v oblasti vydávání dluhových instrumentů pro klienty, syndikace úvěrů a poradenské činnosti a také vydávání bankovních záruk. Čistý výnos z poplatků za úvěrové služby poklesl v důsledku nižších příjmů z kreditních karet a podnikatelských úvěrů.

Čistý zisk z finančních operací se zvýšil o 25,9 % na 3 630 milionů Kč. Poptávka po zajištění cizoměnových rizik byla po celý rok 2021 silná, zatímco aktivita v zajišťování úrokového rizika byla v posledních měsících již ovlivněna prudkým zvýšením sazeb, což snížilo atraktivitu dostupných opcí. Banka především v prvních třech čtvrtletích asistovala ve vedoucích rolích svým korporátním klientům při několika významných obchodech na kapitálových trzích a často k těmto obchodům poskytovala finanční zajištění. Klienti z řad malých a středních firem stále více využívali online platformu eTrading a také zajišťovací operace s přidanou hodnotou na bázi finančních derivátů. Částečné zotavení v cestovním ruchu a souvisejících měnových převodech

podpořilo kurzové zisky z plateb ve srovnání s nízkou základnou v roce 2020.

Výnosy z dividend a ostatní výnosy zůstaly stabilní (0,0 %) na 210 milionech Kč. Tato položka obsahuje především výnosy za zprostředkování a z pronájmu majetku.

Provozní náklady slabě vzrostly o 0,7 % na 15 099 milionů Kč. Personální náklady byly nižší o -1,5 % a dosáhly 7 539 milionů Kč, když průměrný počet zaměstnanců klesl o -4,6 % na 7 687 osob. KB se v roce 2021 s odbory dohodla na udržení stabilní úrovně základních platů. Všeobecné provozní náklady (bez příspěvků do regulatorních fondů) se zvýšily o 1,1 % na 3 716 milionů Kč s tím, jak vyšší náklady na služby informačních technologií a marketing převážily nižší výdaje na správu nemovitostí a telekomunikační služby. Celoroční náklady na odvody do regulatorních fondů (Fond pojištění vkladů a Fond řešení krize) dosáhly výše 1 041 milionů Kč, meziročně více o 10,6 %, neboť ČNB upravila cílový objem Fondu pro řešení krize pro rok 2024 a meziročně zvýšila celkový roční příspěvek českých bank o 15,1 %. Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku se zvýšily o 2,7 % na 2 803 milionů Kč, zejména vlivem zavádění nového a modernizovaného softwaru a IT vybavení pro další digitalizaci KB, což bylo částečně kompenzováno nižšími odpisy a právy užívání budov.

Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika se ziskem z majetkových účastí a zdaněním (provozní zisk) se zvýšil o 10,8 % na 16 247 milionů Kč.

Náklady na riziko dosáhly 731 milionů Kč, což bylo ve srovnání s rokem 2020 méně o -84,0 %¹⁾. Náklady na riziko byly ovlivněny aktualizací pravidel pro zařazování pohledávek do klasifikačních stupňů. Tvorba opravných položek se týkala především malého počtu případů v korporátním portfoliu a vyplynula rovněž z aktualizace některých modelů pro specifické úvěrové expozice, jako jsou ukončená moratoria, úvěry v rámci záručních schémat COVID nebo pro vybrané sektory zasažené pandemickou situací. Skupina mohla přistoupit k malému snížení opravných položek v retailovém segmentu. To bylo v souladu s dobrou splátkovou disciplínou klientů a úspěšností vymáhání. Skupina rovněž přistoupila k omezenému rozpuštění rezerv na základě statutární rekalkulace modelů v souladu se standardem IFRS 9. Náklady na riziko v relativním vyjádření vůči průměrnému objemu úvěrového portfolia za rok 2021 dosáhly 10 bazických bodů ve srovnání s 68 bazickými body v předchozím roce.

¹⁾ Podrobné informace jsou uvedeny zejména v bodech 13 a 43 Přílohy ke konsolidované účetní závěrce k 31. prosinci 2021

Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech (tj. v Komerční pojišťovně) poklesly o -10,9 % na 221 milionů Kč, byly ovlivněny vývojem úrokových sazeb.

Zisk z vyřazení z konsolidace činil 25 milionů Kč a zahrnoval snížení podílu ve společnosti Bankovní identita, a.s.

Čistý zisk z ostatních aktiv byl ve výši 258 milionů Kč, což bylo způsobeno zejména rozpuštěním opravných položek k budovám v portfoliu držných k prodeji a prodejem budov a ukončenými pronájmy prostor. V minulém roce byla tato položka ve výši -15 milionů Kč.

Daň z příjmů se zvýšila o 52,5 % na 3 028 milionů Kč.

Splatná daň v jednotlivých zemích

(mil. Kč)	Česko	Slovensko (pobočky KB a SGEF, ESSOX FINANCE)	Belgie (BASTION)
Čisté provozní výnosy	30 688	657	1,037
Zisk před zdaněním	15 651	369	0,010
Daň splatná	3 014	95	0,003
Státní podpora	0,0	0	0

Konsolidovaný čistý zisk Skupiny KB za rok 2021 ve výši 12 992 milionů Kč byl oproti stejnému období minulého roku o 56,5 % vyšší. Z této částky činil 265 milionů Kč zisk připadající vlastníkům nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB (ve srovnání se 143 miliony Kč v loňském roce).

Vykázaný zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti činil 12 727 milionů Kč, což je o 56,0 % více než před rokem.

Ostatní úplný výsledek za účetní období, který se skládá především z přecenění některého zajištění, cizoměnových pozic a cenných papírů, dosáhl 1 078 milionů Kč, byl ovlivněn změnou úrokových sazeb na přecenění zajišťovacích instrumentů peněžních toků a na hodnotu cenných papírů držných přidruženou společností. Úplný výsledek za účetní období za rok 2021 tak dosáhl 14 070 milionů Kč, z toho 259 milionů Kč připadalo vlastníkům nekontrolních podílů.

Výkaz o finanční situaci (rozvaha)

Aktiva

K 31. prosinci 2021 vzrostla celková aktiva Skupiny KB o 6,6 % na 1 244,4 miliardy Kč.

Hotovost a účty u centrální banky se zvýšily o 27,2 % na 29,9 miliardy Kč. Hodnota na tomto řádku kolísá, protože je ovlivněna potřebami řízení likvidity a plněním požadavků na výši minimálních rezerv.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty (cenné papíry k obchodování a deriváty) se zvýšily o 60,7 % na 41,1 miliardy Kč.

Reálná hodnota zajišťovacích derivátů se zvýšila o 7,5 % a dosáhla 14,3 miliardy Kč.

Hodnota finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku se k 31. prosinci 2021 snížila o -11,5 % na 35,6 miliardy Kč. Tato položka se skládá hlavně z dluhových cenných papírů veřejných institucí.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě se zvýšila o 5,8 % na 1 095,9 miliardy Kč. Největší část této položky – (čisté) úvěry a pohledávky za klienty – vzrostly o 6,6 % na 724,6 miliardy Kč. Z celkové hrubé hodnoty klientských úvěrů bylo 97,5 % klasifikováno jako Stupeň 1 nebo Stupeň 2, zatímco 2,5 % úvěrů bylo klasifikováno jako Stupeň 3 (úvěry se selháním). Objem opravných položek vytvořených k pohledávkám vůči klientům dosáhl 13,3 miliardy Kč. Úvěry a pohledávky za bankami poklesly o -2,1 % a dosáhly 257,2 miliardy Kč. Většinu této částky tvoří reverzní repo operace s centrální bankou. Dluhové cenné papíry vzrostly o 22,9 % na 114,1 miliardy Kč ke konci roku 2021.

Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek dosáhlo záporné výše -0,6 miliardy Kč. Daň z příjmů a odložené daňové pohledávky dosahovaly 0,1 miliardy Kč. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva, které zahrnují pohledávky z obchodování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, celkově vzrostly o 13,8 % a dosáhly 5,8 miliardy Kč. Aktiva držaná k prodeji se zvýšila o 375,3 % na 0,7 miliardy Kč z důvodu převodu budov z provozního majetku, a hlavně z důvodu rozpuštění opravných položek k některým budovám.

Majetkové účasti v přidružených společnostech se snížily o -50,5 % na 0,8 miliardy Kč, což odráželo snížení vlastního kapitálu Komerční pojišťovny v důsledku přecenění portfolia dluhopisů a odložené daně.

Čistá účetní hodnota hmotného majetku poklesla o -7,9 % na 9,0 miliardy Kč. Nehmotný majetek se zvýšil o 14,2 % na 7,9 miliardy Kč kvůli nákupu a vývoji softwaru. Velikost goodwillu, který pochází z akvizic společností Modrá pyramida, SGEF a ESSOX, zůstala nezměněna, a to ve výši 3,8 miliardy Kč.

Pasiva

Celkové závazky byly o 6,4 % vyšší ve srovnání s koncem roku 2020 a dosáhly 1 117,6 miliardy Kč.

Finanční závazky v naběhlé hodnotě se zvýšily o 6,0 % na 1 056,5 miliardy Kč. Největší část – závazky vůči klientům – vzrostla o 5,6 %, a dosáhla tak 956,9 miliardy Kč. Tato částka zahrnovala 8,3 miliardy Kč závazků z repo operací s klienty a 6,2 miliardy Kč ostatních závazků ke klientům. Závazky vůči bankám se meziročně snížily o -3,7 % na 83,4 miliardy Kč.

Objem emitovaných cenných papírů vzrostl významně na 13,7 miliardy Kč z důvodu úspěšného umístění první tranše hypotečních dluhopisů denominovaných v eurech ve výši 500 milionů EUR v rámci nově otevřeného programu hypotečních zástavních listů denominovaných v eurech v prvním čtvrtletí 2021.

Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek bylo záporné, a to ve výši -31,7 miliardy Kč. Daň z příjmů a odložený daňový závazek se zvýšily na 1,6 miliardy Kč. Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky, které zahrnují závazky

z obchodování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, vzrostly o 9,6 % na 12,5 miliardy Kč.

Rezervy se snížily o -33,8 % na 1,3 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.

Podřízený dluh ve výši 2,5 miliardy Kč byl meziročně nižší o -5,3 % vzhledem k tomu, že tento dluh je denominován v eurech, a česká koruna za sledované období vůči euru posílila.

Vlastní kapitál

Celkový vlastní kapitál se meziročně zvýšil o 8,3 % na 126,8 miliardy Kč díky vytvořenému zisku a omezené výplatě dividend kvůli opatřením ČNB. Hodnota nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB dosáhla 3,3 miliardy Kč. Ke dni 31. prosince 2021 držela KB 1 193 360 vlastních akcií, což představuje 0,63% podíl na základním kapitálu.

Náklady na výzkum a vývoj

V roce 2021 Komerční banka vynaložila více než 145 milionů Kč na činnost v oblasti výzkumu a vývoje. Většina výdajů byla spojena s vývojovými studii a realizací jednotlivých projektů, především v oblasti informačních technologií a systémů, včetně vývoje internetových aplikací.

Finanční a nefinanční investice

Finanční investice uskutečněné Skupinou (stav ke konci roku)

(IFRS, mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dluhopisy a pokladniční poukázky	158 283	136 332
Akcie	59	47
Emisní povolenky	0	0
Majetkové účasti*	786	1 587
Celkem	159 128	137 966

* Včetně majetkových účastí v portfoliu k prodeji.

Skupinou uskutečněné investice – mimo finanční* (stav ke konci roku)

(IFRS, mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hmotný majetek*	8 983	9 758
Nehmotný majetek*	7 878	6 898
Hmotný a nehmotný majetek celkem	16 861	16 656

* 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.

Hlavní prováděné investice – mimo finanční

V roce 2021 KB uskutečnila nefinanční investice v celkové hodnotě 2,8 miliardy Kč. Nejvíce finančních prostředků bylo investováno do informačních technologií (téměř 2,6 miliardy Kč) především na pořízení a vývoj programového vybavení a hardwaru. To zrychlilo adaptaci digitálních nabídek a distribuci zákazníkům na všech trzích, kde KB operuje. Všechny nefinanční investice byly realizovány v České republice a na Slovensku a byly financovány z interních zdrojů.

Hlavní budoucí investice – mimo finanční

Plánované investice Komerční banky pro rok 2022 by měly dosáhnout 3,3 miliardy Kč. Banka zvýší své investice do digitalizace v souvislosti s cíli strategického plánu KB Change 2025, tak aby dále zlepšila a dotáhla digitální interakce se zákazníky při akvizici, prodeji a následné obsluze, stejně jako zvýšení provozní efektivity. Investiční plány Banky podléhají vývoji ekonomického prostředí.

Souhrnný popis nemovitostí vlastněných Skupinou KB

Nemovitosti spravované Skupinou jsou využívány pro zajištění podnikatelské činnosti, k níž je oprávněna ve smyslu platných právních předpisů. Provoz vlastněných ani pronajímaných budov Skupinou KB nadměrně nezatěžuje životní prostředí. Více informací o dopadu na životní prostředí je uvedeno ve Zprávě o udržitelnosti 2021.

Souhrn nemovitostí spravovaných Skupinou KB

K 31. prosinci 2021	Počet	Z toho vlastních	Z toho pronajatých
Budovy ČR	472	73	399
Budovy SR	2	0	2
Budovy celkem	474	73	401

Pozn.: Pokles počtu budov souvisí s redukcí počtu poboček v roce 2020 a řešení majetkoprávních vztahů k těmto budovám v roce 2021.

Skupina Komerční banky pro svou podnikatelskou činnost používá následující významné nemovitosti s užžitnou plochou přesahující 5 000 m²:

Přehled významných nemovitostí spravovaných Skupinou KB

Město	Ulice	Číslo popisné	Užitná plocha
Brno	náměstí Svobody	92	13 869
	náměstí Starosty Pavla		
Kladno	Nádražní	14	5 072
Ostrava	Goethova	1 698	7 637
Plzeň	Goethova	2 704	11 421
Praha 1	Václavské náměstí	796	50 811
Praha 2	Bělehradská	222	7 924
Praha 5	Štefánikova	267	7 568
Praha 5	náměstí Junkových	2 772	27 529
Praha 5	náměstí Junkových	2 921	20 754
Praha 8	Zenklova	351	6 236
	náměstí Organizace spojených národů		
Praha 9	Bílinská	844	12 092
Ústí nad Labem	Bílinská	175	6 910

Pozn.: Viz také Příloha ke konsolidované závěrce IFRS, poznámka č. 26 – Hmotný majetek a poznámka č. 28 – Aktiva držaná k prodeji.

Ochranné známky, licence a podlicence

I v roce 2021 Komerční banka používala ochranné známky pro označování konkrétních produktů a služeb, a to v České republice i ve Slovenské republice. Nově používané ochranné známky byly registrovány u Úřadu průmyslového vlastnictví v České republice.

U českého Úřadu průmyslového vlastnictví má Komerční banka registrováno celkem 185 ochranných známek. Ve věci dalších tří ochranných známek bylo v roce 2021 zahájeno registrační řízení, u jedné ochranné známky bylo v roce 2019 zahájeno registrační řízení, které však ještě nebylo ukončeno. Ve Slovenské republice je u Úřadu priemyselného vlastníctva Slovenskej republiky registrováno 6 ochranných známek.

V rámci finanční Skupiny KB poskytuje Komerční banka některým dceřiným společnostem licence ke svým ochranným známkám. V některých případech je Komerční banka rovněž nabyvatelem licencí i podlicencí, a to zpravidla od poskytovatelů IT služeb.

Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

Tato výroční zpráva používá následující alternativné 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 držaných na vlastní účet);

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE, v konsolidovaných výkazech): „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno (průměrná hodnota „Vlastního kapitálu“ minus „Nekontrolní podíly“);

Průměrná hodnota „Vlastního kapitálu“ minus „Nekontrolní podíly“: („Vlastní kapitál“ minus „Nekontrolní podíly“ ke konci roku X) plus („Vlastní kapitál“ minus „Nekontrolní podíly“ 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):¹⁾ „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):¹⁾ „Zisk za účetní období“ děleno průměrná „Celková aktiva“;

Čistá úroková marže (NIM): „Čisté úrokové výnosy“ děleno průměrná úročená aktiva;

Průměrná úročená aktiva: („Úročená aktiva celkem“ ke konci roku X plus „Úročená aktiva celkem“ ke konci roku X-1) děleno 2;

Úročená aktiva obsahují „Hotovost a účty u centrálních bank“, „Pohledávky za bankami“, „Úvěry a pohledávky za klienty“, „Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku a ztráty“, z toho pouze dluhopisy, „Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty“, z toho pouze dluhopisy, „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku“, z toho pouze dluhopisy); „Dluhové cenné papíry“;

¹⁾ S účinností od 1. ledna 2019 Komerční banka implementovala nový účetní standard IFRS 16 Pronájem, který nahradil předchozí standard IAS 17. Banka jako nájemce v rámci operativního leasingu, zvláště kancelářských budov a poboček, nově vykazuje tyto leasingové smlouvy ve své bilanci. To ve svém důsledku znamená nárůst aktiv (aktiva z užívacího práva) i pasív o 2 638 milionů Kč, což mělo pouze nemateriální dopad na ukazatel Rentabilita průměrných aktiv.

Rekonciliace výpočtu „Čisté úrokové marže“ (mil. Kč, konsolidované)

(zdroj: Výkaz zisku a ztráty)	2021	Po úpravě 2020*
Čistý úrokový výnos k datu	21 795	21 360
z toho:		
Úvěry a pohledávky v naběhlé hodnotě	20 713	19 501
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	2 065	1 706
Ostatní dluhové cenné papíry	681	683
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-2 288	-2 276
Zajišťovací finanční deriváty – výnosy	11 698	14 241
Zajišťovací finanční deriváty – náklady	-11 074	-12 495

(zdroj: Výkaz o finanční situaci)	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Hotovost a účty u centrálních bank /Účty u centrálních bank	21 455	15 050	7 737
Pohledávky za bankami	257 196	262 606	244 561
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	724 587	679 956	647 259
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty/Dluhové cenné papíry	8 696	3 342	4 112
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty/Dluhové cenné papíry	135	279	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do Ostatního úplného výsledku (FV OCI)/Dluhové cenné papíry	35 509	40 151	35 682
Dluhové cenné papíry	114 078	92 839	71 581
Úročená aktiva (ke konci období)	1 161 656	1 094 223	1 010 932
Průměrná úročená aktiva k datu	1 127 939	1 052 578	
Anualizovaná čistá úroková marže k datu	1,93 %	2,03 %	

* Údaje za rok 2020 byly přepočteny z důvodu změny způsobu zobrazení výnosů/nákladů u položek s negativním úrokem. Došlo ke snížení čistých úrokových výnosů z úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě ve výši 354 mil. Kč a ke zvýšení čistých úrokových výnosů z finančních závazků v naběhlé hodnotě ve výši 354 mil. Kč.

Poměr provozních nákladů a výnosů: „Provozní náklady“ děleno „Čisté provozní výnosy“;

Náklady na riziko v relativním vyjádření: „Náklady na riziko“ děleno „Průměrná hrubá výše klientských úvěrů a pohledávek“;

Průměrná hrubá výše klientských úvěrů a pohledávek:

(„Hrubá výše klientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-1 plus „Hrubá výše klientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-2 plus „Hrubá výše klientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-3 plus „Hrubá výše klientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-4) děleno 4;

Hrubá výše klientských úvěrů a pohledávek: „Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty“ bez „Ostatních pohledávek za klienty“;

Poměr čistých úvěrů a depozit: („Úvěry a pohledávky za klienty“ (čisté) minus „reverzní repo operace s klienty“) děleno („Závazky vůči klientům“ minus „repo operace s klienty“).

Konsolidovaná účetní závěrka

dle Mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví ve znění přijatém
Evropskou unií k 31. prosinci 2021

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2021

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty za rok 2021

(mil. Kč)	Bod	2021	2020
Výnosy z úroků	5	35 558	36 485
Náklady na úroky	5	-13 763	-15 125
Čisté úrokové výnosy		21 795	21 360
Čistý výnos z poplatků a provizí	6	5 711	5 210
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	7	3 630	2 884
Výnosy z dividend	8	2	6
Ostatní výnosy	9	208	204
Čisté provozní výnosy		31 346	29 664
Personální náklady	10	-7 539	-7 650
Všeobecné provozní náklady	11	-4 757	-4 615
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	12	-2 803	-2 730
Provozní náklady		-15 099	-14 995
Provozní zisk		16 247	14 669
Ztráty ze znehodnocení	13	-775	-4 701
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek	13	44	123
Náklady na riziko		-731	-4 578
Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech		221	248
Zisk/(ztráta) z vyřazení z konsolidace		25	-40
Zisk z výhodné koupě		0	0
Čistý zisk z ostatních aktiv	14	258	-15
Zisk před zdaněním		16 020	10 284
Daň z příjmů	15	-3 028	-1 985
Zisk za účetní období	16	12 992	8 299
Zisk připadající vlastníkům nekontrolního podílu		265	143
Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti		12 727	8 156
Zisk na akcii/zředěný zisk na akcii (v Kč)	16	67,39	43,19

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2021

(mil. Kč)	Bod	2021	2020
Zisk za účetní období	16	12 992	8 299
Položky, které nebudou odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně	39	6	-15
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option*, po odečtení daně	40	0	-284
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Zajištění peněžních toků			
– čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně	41	900	247
– převod do čistého zisku/(ztráty), po odečtení daně	41	438	-255
Zajištění čistých aktiv z investic v zahraničí			
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		36	-24
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI**, po odečtení daně	42	598	73
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI**, po odečtení daně (přidružené společnosti)	24	-855	24
Ostatní výnosy (přidružená společnost)		0	0
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		1 078	-208
Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		14 070	8 091
Úplný výsledek připadající vlastníků nekontrolních podílů		259	146
Úplný výsledek připadající vlastníků mateřské společnosti		13 811	7 945

* Přecenění kapitálových nástrojů s volbou reálné hodnoty vykázané do ostatního úplného výsledku.

** Přecenění dluhových nástrojů v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku.

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2021

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2021	31. 12. 2020
AKTIVA			
Hotovost a účty u centrálních bank	18	29 947	23 547
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19	41 142	25 600
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	135	279
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	43	14 315	13 317
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	21	35 568	40 198
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	22	1 095 861	1 035 401
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-629	283
Daň z příjmů		18	1 183
Odložená daňová pohledávka	33	91	78
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	23	5 806	5 103
Majetkové účasti v přidružených společnostech	24	786	1 587
Nehmotný majetek	25	7 878	6 898
Hmotný majetek	26	8 983	9 758
Goodwill	27	3 752	3 752
Aktiva držena k prodeji	28	700	147
Aktiva celkem		1 244 353	1 167 131

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2021	31. 12. 2020
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči centrálním bankám		0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	29	39 933	25 170
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	43	34 957	8 760
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	30	1 056 483	996 594
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-31 716	2 721
Daň z příjmů		395	50
Odložený daňový závazek	33	1 175	708
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	31	12 513	11 415
Rezervy	32	1 341	2 026
Podřízený dluh	34	2 490	2 629
Závazky celkem		1 117 571	1 050 073
Základní kapitál	35	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období		104 504	94 811
Nekontrolní podíl		3 273	3 242
Vlastní kapitál celkem		126 782	117 058
Závazky a vlastní kapitál celkem		1 244 353	1 167 131

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2021

(mil. Kč)	Základní kapitál	Vlastní akcie	Kapitálové fondy a nerozdělený zisk*	Úhrady vázané na akcie	Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	Přecenění kapitál. nástrojů ve FVOCI option	Zajištění peněžních toků	Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI	Vlastní kapitál náležející vlastníkům mateřské společnosti	Nekontrolní podíl	Vlastní kapitál celkem včetně nekontrolních podílů
Zůstatek k 31. prosinci 2019	19 005	-577	85 924	505	-215	288	-82	-8	700	105 540	3 095	108 635
Vlastní akcie, ostatní	0	0	310	21	0	0	0	0	0	331	1	332
Výplata dividend	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Transakce s vlastníky	0	0	310	21	0	0	0	0	0	331	1	332
Zisk za účetní období	0	0	8 156	0	0	0	0	0	0	8 156	143	8 299
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně**	0	0	24	0	-15	-284	-8	-1	73	-211	3	-208
Úplný výsledek za účetní období	0	0	8 180	0	-15	-284	-8	-1	73	7 945	146	8 091
Zůstatek k 31. prosinci 2020	19 005	-577	94 414	526	-230	4	-90	-9	773	113 816	3 242	117 058
Změny účetních metod (viz bod 3.6.3 Přílohy)	0	0	328	0	0	0	0	0	0	328	0	328
Zůstatek k 1. lednu 2021	19 005	-577	94 742	526	-230	4	-90	-9	773	114 144	3 242	117 386
Vlastní akcie, ostatní	0	0	69	20	0	0	0	0	0	89	1	90
Výplata dividend	0	0	-4 535	0	0	0	0	0	0	-4 535	-229	-4 764
Transakce s vlastníky	0	0	-4 466	20	0	0	0	0	0	-4 446	-228	-4 674
Zisk za účetní období	0	0	12 727	0	0	0	0	0	0	12 727	265	12 992
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně**	0	0	-855	0	6	0	1 338	-3	598	1 084	-6	1 078
Úplný výsledek za účetní období	0	0	11 872	0	6	0	1 338	-3	598	13 811	259	14 070
Zůstatek k 31. prosinci 2021	19 005	-577	102 148	546	-224	4	1 248	-12	1 371	123 509	3 273	126 782

* Kapitálové fondy a nerozdělený zisk zahrnují ostatní fondy tvořené ze zisku ve výši 5 211 mil. Kč (2020: 5 211 mil. Kč), zisk za účetní období ve výši 12 727 mil. Kč (2020: 8 156 mil. Kč) a nerozdělený zisk ve výši 84 210 mil. Kč (2020: 81 047 mil. Kč).

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

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok 2021

(mil. Kč)	2021	2020
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk před zdaněním	16 020	10 284
Úpravy o nepeněžní a jiné operace		
Změna opravných položek/rezerv (včetně dopadu z prodaných a odepsaných úvěrů a pohledávek)	670	4 624
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku	2 833	2 706
Čistý zisk z ostatních aktiv	-258	15
Změna reálné hodnoty derivátů	4 863	-2 130
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie	-349	1 515
Zisk/(ztráta) z prodeje majetkových účastí	-248	-214
Kurzové rozdíly	-159	-361
Ostatní úpravy	-976	119
Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích	22 396	16 558
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace		
Úvěry a jiné pohledávky za bankami (přijaté/placené)	1 464	-15 871
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-47 277	-37 010
Dluhové nástroje v naběhlé hodnotě	-26 111	-17 683
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	-86	-4 974
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	-5 202	773
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	494
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	155	312
Ostatní aktiva	-574	132
Závazky vůči bankám (přijaté/placené)	1 268	-8 561
Závazky vůči klientům	52 977	83 536
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	3 078	-411
Ostatní pasiva	1 532	-1 223
Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků	-18 776	-486
Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním	3 620	16 072
Zaplacená daň z příjmů	-1 597	-3 597
Čistá hotovost z provozní činnosti	2 023	12 475
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Přijaté dividendy (včetně přidružených společností)	197	6
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-3 085	-2 834
Prodej hmotného a nehmotného majetku	100	41
Nákup majetkových účastí	-42	-101
Prodej/snížení majetkových účastí	26	0
Čistá hotovost z investiční činnosti	-2 804	-2 888

(mil. Kč)	2021	2020
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Dividendy zaplacené akcionářům společnosti	-4 488	0
Dividendy zaplacené nekontrolním podílům	-229	0
Emitované cenné papíry	13 236	105
Splacené cenné papíry	-46	-2 594
Závazky z leasingu	-450	-474
Podřízený dluh	-140	83
Čistá hotovost z finanční činnosti	7 883	-2 880
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	7 102	6 707
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	20 512	13 518
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	-265	287
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 36 Přílohy)	27 349	20 512
Přijaté úroky	35 722	37 258
Placené úroky	-14 276	-14 383


Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Tyto konsolidované výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 28. února 2022.

Jménem představenstva podepsali:



Jan Juchelka v. r.
předseda představenstva,
generální ředitel
Komerční banka, a.s.



Jitka Haubová v. r.
členka představenstva,
vrchní ředitelka, Chief Operations Officer
Komerční banka, a.s.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce k 31. prosinci 2021

Obsah

1	Hlavní činnosti	102
2	Události roku 2021	103
3	Základní účetní pravidla	104
4	Informace o segmentech	130
5	Čisté úrokové výnosy	130
6	Čistý výnos z poplatků a provizí	131
7	Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	131
8	Výnosy z dividend	131
9	Ostatní výnosy	131
10	Personální náklady	132
11	Všeobecné provozní náklady	133
12	Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	133
13	Náklady na riziko	134
14	Čistý zisk z ostatních aktiv	135
15	Daň z příjmů	135
16	Rozdělení čistého zisku	136
17	Zisk na akcii	136
18	Hotovost a účty u centrálních bank	137
19	Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	137
20	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	137
21	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	137
22	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	138
23	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	144
24	Majetkové účasti v přidružených společnostech a společnosti s nekontrolními podíly	144
25	Nehmotný majetek	147
26	Hmotný majetek	148
27	Goodwill	149
28	Aktiva držena k prodeji	149
29	Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	149
30	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	150
31	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	151
32	Rezervy	152
33	Odložená daň	153
34	Podřízený dluh	153
35	Základní kapitál	154
36	Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	155
37	Potenciální pohledávky a závazky	156
38	Strany se zvláštním vztahem ke Skupině	159
39	Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu	161
40	Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option ve vlastním kapitálu	162
41	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu	162
42	Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu	163
43	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	163
44	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	187
45	Aktiva ve správě a k obhospodařování	187
46	Události po datu účetní závěrky	187

1 Hlavní činnosti

Komerční banka, a.s., (dále jen „Banka“) spolu s 14 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:

- I. poskytování úvěrů a záruk v české a cizí měně;
- II. přijímání a ukládání vkladů v české a cizí měně;
- III. vedení běžných a termínovaných účtů v české a cizí měně;
- IV. poskytování bankovních služeb v rozsáhlé síti poboček v České republice;
- V. devizové operace na mezibankovním peněžním trhu;
- VI. bankovní služby zahraničnímu obchodu; a
- VII. bankovní služby v oblasti kapitálových trhů.

Banka generuje převážnou část výnosů Skupiny a rozhodujícím způsobem se podílí na aktivech a závazcích Skupiny.

Banka sídlí na adrese Na Příkopě 33, č. p. 969, 114 07 Praha 1.

Skupina působí vedle České republiky prostřednictvím zahraniční pobočky Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky, (dále jen „Pobočka“) a dceřiné společnosti ESSOX FINANCE, s.r.o., 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 % (2020: 60,35 %) akcií Banky a která je konečnou mateřskou společností Banky.

Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem Banky k 31. prosinci 2021:

Název společnosti	Přímý podíl (%)	Skupinový podíl (%)	Hlavní činnost	Sídlo
KB penzijní společnost, a.s.	100,00	100,00	Penzijní připojištění	Praha
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100,00	100,00	Stavební spoření	Praha
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	83,65	100,00	Investice	Praha
Factoring KB, a.s.	100,00	100,00	Factoring	Praha
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	99,98	99,98	Finanční služby	Brusel
KB Real Estate, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha
STD2, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha
VN 42, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha
KB SmartSolutions, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha
KB Advisory, s. r. o.*	0,00	100,00	Podpůrné služby	Praha
My Smart Living, s.r.o.*	0,00	100,00	Podpůrné služby	Praha
Finbricks, s. r. o.*	0,00	100,00	Vývoj a implementace platebních řešení	Praha
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 2021:

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
upvest s.r.o.**	0,00	31,06	Crowdfundingové investice v oblasti nemovitostí	Brno
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 2021

Výplata dividendy v průběhu roku 2021

Valná hromada Banky dne 2. listopadu 2021 rozhodla o výplatě dividend z nerozděleného zisku ve výši 23,86 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividendy akcionářům Banky tak bylo použito 4 535 mil. Kč. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách. Dále Skupina vyplatila dividendy držitelům nekontrolních podílů v celkové výši 229 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč), a to držitelům nekontrolního podílu společnosti ESSOX s.r.o. ve výši 229 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč) a SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ve výši 0 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč).

Změny ve finanční Skupině Banky

V březnu Banka navýšila vlastní kapitál ve společnosti Bankovní identita, a.s., o 16 mil. Kč ve formě peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.

V březnu byla založena společnost Finbricks, s.r.o., která je 100% dceřinou společností KB SmartSolutions, s.r.o. Základní kapitál vložený do společnosti při jejím založení činil 2 mil. Kč. Společnost vyvíjí platební řešení na základě PSD2. Společnost KB SmartSolutions, s.r.o., za rok 2021 navýšila vlastní kapitál této společnosti o 10 mil. Kč ve formě peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů. Společnost Finbricks, s.r.o., aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V dubnu prodala Banka celkově 490 kusů akcií ve společnosti Bankovní identita, a.s., dalším sedmi bankám (Air Bank a.s., Equa bank a.s., Fio banka, a.s., mBank S.A., MONETA Money Bank, a.s., Raiffeisenbank a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.). Banka aktuálně drží ve společnosti Bankovní identita, a.s., 17% podíl.

V červnu společnost KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila vlastní kapitál společnosti upvest s.r.o. o 14 mil. Kč a navýšila svůj podíl z předchozích 18,9 % na současných 31,06 %. Společnost upvest s.r.o. aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V červenci Banka snížila kapitál ve společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. o 750 tis. EUR (21 mil. Kč).

Banka za rok 2021 navýšila vlastní kapitál ve společnosti KB SmartSolutions, s.r.o., o 46 mil. Kč ve formě peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů. KB SmartSolutions, s.r.o., je součástí konsolidačního celku Banky.

Emise hypotečních zástavních listů v eurech

Banka vydala k datu emise 20. ledna 2021 inaugurační emisi krytých dluhopisů (hypotečních zástavních listů), ISIN XS2289128162, v nominálním objemu 500 mil. EUR denominovaných v měně EUR. Dluhopis nese pevný úrokový výnos s roční výplatou do jednorázové splatnosti 20. ledna 2026. Splatnost dluhopisu je prodloužitelná o jeden rok podle emisních podmínek, tzv. soft bullet, dluhopis obdržel rating AAA od ratingové agentury Fitch.

3 Základní účetní pravidla

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

3.1 Prohlášení o shodě s IFRS

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (dále jen „IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií v souladu s Nařízením (ES) č. 1606/2002 Evropského parlamentu a Rady, o používání mezinárodních účetních standardů, a účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2021.

Konsolidovaná účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2021 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů. Vedení Skupiny se domnívá, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Skupiny a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

3.2 Základní předpoklady konsolidované účetní závěrky

3.2.1 Akruální báze

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena na akruální bázi, tzn. že výsledky transakcí a jiných skutečností jsou předmětem uznání v období, kdy k nim dochází, a jsou vykázány v konsolidované účetní závěrce v obdobích, k nimž se vztahují.

Výjimkou je konsolidovaný výkaz o peněžních tocích, který je sestaven na peněžní bázi, tzn. že zobrazuje peněžní příjmy a výdaje daného období bez ohledu na to, kdy je vykázána transakce, k jejíž úhradě se vztahují.

3.2.2 Trvání účetní jednotky

Konsolidovaná účetní závěrka vychází z předpokladu, že Skupina neuvažuje o ukončení činnosti a že bude ve své činnosti pokračovat v dohledné budoucnosti. Skupina nemá v úmyslu ani není nucena likvidovat nebo podstatně zúžit rozsah své činnosti.

3.2.3 Účetní období

Účetní období Skupiny činí 12 měsíců a je shodné s kalendářním rokem.

3.3 Východiska pro přípravu účetní závěrky

3.3.1 Měna vykazování

Konsolidovaná účetní závěrka je prezentována v českých korunách (dále jen „Kč“), které jsou měnou vykazování Skupiny. Číselné údaje jsou vykázány v milionech Kč, není-li uvedeno jinak.

3.3.2 Historické náklady

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena na bázi historických nákladů s výjimkou položek oceňovaných reálnou hodnotou, kterými jsou finanční aktiva a závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku, zajišťovací deriváty a zajišťované položky u zajištění reálné hodnoty.

Aktiva držená k prodeji jsou oceněna v nižší částce z (i) reálné hodnoty snížené o předpokládané náklady na prodej; nebo (ii) účetní hodnoty aktiva před jeho zařazením do kategorie *Aktiva držená k prodeji*.

3.3.3 Významné účetní úsudky a odhady

Při aplikaci účetních pravidel za účelem sestavení konsolidované účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení Skupiny používalo profesionální úsudek, provádělo odhady a předpoklady s dopadem na částky aktiv a závazků vykazovaných ke dni účetní závěrky, na informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i na výnosy a náklady vykazované za dané období. Tyto odhady a účetní úsudky jsou založeny na informacích dostupných ke dni účetní závěrky a týkají se zejména stanovení:

- reálných hodnot ve výkazu o finanční situaci finančních nástrojů nekotovaných na aktivních trzích, které jsou klasifikovány jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku nebo zajišťovací deriváty (viz bod 3.5.5);
- hodnoty nehmotného majetku, s výjimkou goodwillu (viz bod 3.5.10);
- částky snížení hodnoty aktiv (viz bod 3.5.10 a 3.5.11);
- rezerv vykázaných v rámci závazků (viz bod 3.5.12);
- počáteční hodnoty goodwillu pro každou podnikovou kombinaci (viz bod 3.5.11);
- částky odložené daňové pohledávky, která může být uznána na základě pravděpodobného načasování a výše budoucích zdanitelných zisků spolu s budoucí daňovou plánovací strategií (viz bod 3.5.8);
- posouzení podstaty podílů ve společnostech Skupiny (viz bod 3.3.4);
- částky snížení hodnoty a rezerv na kreditní rizika v souvislosti s finančními aktivy oceněnými naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku, v souvislosti s poskytnutými úvěrovými přísliby a finančními zárukami měřenými na základě modelů nebo interních předpokladů se zohledněním minulých, současných a budoucích údajů (viz bod 3.5.5);
- posouzení obchodního modelu a SPPI finančních aktiv (viz bod 3.5.5); a
- doby nájmu u leasingových smluv uzavřených na dobu neurčitou.

Informace o klíčových účetních úsudcích a předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech ke dni účetní závěrky, u nichž existuje vysoké riziko, že během příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci jednotlivých kapitol.

Pandemie Covid-19

Pokračování pandemie Covid-19 způsobuje, že současné ekonomické prostředí i nadále podléhá zvýšené volatilitě a nejistotě, což v určitých oblastech vyžaduje obzvláště složité úsudky a odhady. Pandemie Covid-19 má významné důsledky zejména v oblasti řízení úvěrového rizika, jak je popsáno v bodě 43(A) Přílohy. K hodnocení dopadu Covid-19 Skupina využívá zejména své vlastní modely chování. Konkrétně podnikatelské riziko související se situací Covid-19 je vyhodnocováno složkou Strategie a finance a je zohledněno v kontextu finančního plánování.

3.3.4 Principy konsolidace

Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje účetní závěrku Banky a dceřiných společností, jejichž účetní závěrka je významná v porovnání s konsolidovanou účetní závěrkou Skupiny, zejména pokud jde o konsolidovaná aktiva a hrubé provozní výnosy Skupiny. Dceřinou společností je taková společnost, ve které Banka vykonává kontrolu, tj. pokud je Banka vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své účasti v této jednotce a může prostřednictvím své moci nad ní tyto výnosy ovlivňovat. Při posuzování kontroly Skupina zohledňuje všechny relevantní skutečnosti a okolnosti a bere v úvahu zejména hlasovací práva, potenciální hlasovací práva a smluvní ujednání. Toto posouzení může vyžadovat použití účetních úsudků. Dceřiné společnosti jsou do konsolidace zahrnuty metodou plné konsolidace, a to od data, k němuž je na Banku převedena kontrola nad společnostmi, do data, kdy Banka kontrolu přestane vykonávat.

Účetní závěrky dceřiných společností použité pro sestavení konsolidované účetní závěrky jsou sestaveny ke dni účetní závěrky Banky za použití shodných účetních metod. Aktiva a závazky zahraničních dceřiných společností a poboček jsou přepočteny na měnu vykazování Banky devizovým kurzem platným ke dni účetní závěrky Banky a jejich samostatné výkazy zisku a ztráty průměrnými měsíčními devizovými kurzy. Kurzové rozdíly z těchto přepočtů jsou vykázány jako samostatná položka přímo ve vlastním kapitálu. V porovnání s předcházejícími obdobími nedošlo ke změně konsolidačních pravidel. Všechny vnitroskupinové transakce, zůstatky, jakož i náklady a výnosy byly plně vyloučeny.

Majetkové podíly v přidružených společnostech jsou v konsolidované účetní závěrce vykázány ekvivalenční metodou, jsou-li jejich účetní výkazy významné v porovnání s konsolidovanými účetními výkazy Skupiny, zejména pokud jde o konsolidovaná aktiva a hrubé provozní výnosy Skupiny, nebo se jedná o strategické účasti. Mezi tyto společnosti patří subjekty, v nichž Banka drží přímo či nepřímo 20 až 50 % hlasovacích práv a v nichž Banka uplatňuje podstatný vliv, nikoli však vliv rozhodující. V souladu s ekvivalenční metodou jsou v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty a v konsolidovaném výkaze o úplném výsledku zaúčtovány podíly Skupiny na hospodářském výsledku a úplném výsledku společnosti s podstatným vlivem za běžné období. Podíl Skupiny ve společnosti s podstatným vlivem v konsolidovaném výkazu o finanční situaci je nejprve vykázán v pořizovacích nákladech a poté upraven o poakviziční změny stavu podílu investora na čistých aktivech účetní jednotky, do níž bylo investováno.

3.4 Aplikace nových a novelizovaných 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 2021. Jejich aplikace nemá významný vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím), pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Komentář
Reforma referenčních úrokových sazeb – Fáze 2 (Dodatek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16)	Úpravy v rámci Fáze 2 doplňují úpravy s účinností od 1. ledna 2020 (Fáze 1 problematika před nahrazením sazeb) a zaměřují se na dopady IBOR reformy na finanční výkaznictví, které nastanou např. v situaci, kdy je stávající referenční úroková sazba nahrazena alternativní sazbou. Dodatek obsahuje zejména praktické zjednodušení pro určité změny základny pro stanovení smluvních peněžních toků v důsledku IBOR reformy, úlevy z ukončení zajišťovacích vztahů u změn vyžadovaných IBOR reformou a další požadavky na zveřejnění. Další informace viz bod 3.6.1 Přílohy.
Prodloužení dočasné výjimky z aplikace IFRS 9 (Dodatek IFRS 4)	Společně s úpravami standardu IFRS 17 byl zveřejněn dodatek IFRS 4. Dodatek umožňuje subjektům, jejichž činnosti převážně souvisejí s pojištěním, odklad aplikace IFRS 9 na datum 1. ledna 2023. Tento odklad zachovává soulad mezi datem expirace dočasné výjimky z IFRS 9 a datem účinnosti standardu IFRS 17, který nahrazuje IFRS 4.

Předpis	Komentář
Úlevy z nájemného v souvislosti s Covid-19 po 30. červnu 2021 (Dodatek IFRS 16)	<p>V květnu 2020 Rada IASB vydala dodatek IFRS 16 <i>Úlevy z nájemného v souvislosti s Covid-19</i>, který nájemcům poskytuje možnost výjimky z požadavků IFRS 16 modifikace leasingu v případě úlev z nájemného, které vznikly v přímé souvislosti s pandemií Covid-19. Dodatek se původně týkal plateb splatných do 30. června 2021.</p> <p>Tento druhý dodatek, zveřejněný Radou IASB v březnu 2021, o jeden rok prodlužuje dostupnost praktického zjednodušení. Vztahuje se na úlevy z nájemného, kde snížení leasingových plateb se týká pouze plateb splatných do 30. června 2022.</p> <p>V roce 2021, stejně jako v roce 2020, Skupina neměla žádné úlevy z nájemného související s Covid-19.</p>

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 2021 a/nebo ještě nebyly schváleny Komisí Evropské unie (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
Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy (Dodatek IAS 37)	<p>Dodatek objasňuje náklady, které je třeba vzít v úvahu při posuzování, zda je smlouva nevýhodná.</p> <p>Dodatek upřesňuje, že náklady na splnění smlouvy zahrnují náklady, které se přímo vztahují ke smlouvě. Takovými náklady mohou být obojí: přírůstkové náklady na splnění smlouvy (např. přímé mzdové náklady, materiál) a alokace dalších nákladů, které se přímo týkají plnění smluv (např. alokace odpisů zařízení využívaného při plnění smlouvy).</p>	1. ledna 2022
Odkaz na Koncepční rámec (Dodatek IFRS 3)	Úpravy nahrazují v IFRS 3 zastaralý odkaz na Koncepční rámec odkazem na aktuální verzi vydanou v březnu 2018 bez významné změny požadavků standardu.	1. ledna 2022
Roční zdokonalení IFRS pro cyklus 2018–2020	<p>V rámci Ročního zdokonalení IFRS vydala Rada IASB drobné úpravy ke čtyřem standardům (IFRS 1 První přijetí IFRS, IFRS 9 Finanční nástroje, Ilustrativní příklady k IFRS 16 Leasingy a IAS 41 Zemědělství).</p> <p>Úprava ilustrativního příkladu k IFRS 16 Leasingy nebyla předmětem procesu schvalování ze strany EU.</p>	1. ledna 2022
IFRS 17 Pojistné smlouvy – nový standard, vydaný v květnu 2017 Dodatek IFRS 17, vydaný v červnu 2020	<p>IFRS 17 nahrazuje současný standard pro pojistné smlouvy IFRS 4. Přináší nová pravidla pro účtování, oceňování, vykazování a zveřejňování pojistných smluv v působnosti standardu (vydané pojistné smlouvy, zajistné smlouvy, životní i neživotní). Obdobné principy se uplatní i na vydané investiční smlouvy s prvkem dobrovolné účasti.</p> <p>IFRS 17 vyžaduje, aby účetní jednotky rozdělily každé portfolio pojistných smluv minimálně do tří skupin: (i) ztrátové (nevýhodné) smlouvy při prvotním vykázání, (ii) smlouvy, které při prvotním vykázání nemají významné předpoklady, že se následně stanou nevýhodnými, a (iii) zbývající smlouvy.</p> <p>Skupiny pojistných smluv budou oceňovány v aktuálních hodnotách s použitím aktualizovaných odhadů a předpokladů o peněžních tocích, diskontních sazbách a rizicích týkajících se pojistných smluv. Účetní jednotky budou účtovat zisk alokovaný do období, kdy jsou poskytovány pojistné služby. Pro ztrátovou skupinu smluv bude ztráta vykázána okamžitě.</p> <p>Ve výkazu zisku a ztráty se výsledek pojistné služby (zahrnující výnos z pojištění a náklady na pojišťovací služby) bude vykazovat odděleně od finančních výnosů nebo nákladů z pojištění.</p> <p>V červnu 2020 Rada IASB vydala dodatek k IFRS 17, včetně odkladu data účinnosti o dva roky na 1. ledna 2023.</p>	1. ledna 2023
Prvotní aplikace IFRS 17 a IFRS 9 – srovnávací informace (Dodatek IFRS 17)	Dodatek v rámci přechodných ustanovení přináší možnost při zveřejnění srovnávacích informací k finančním aktivům při prvotní aplikaci IFRS 17. Dodatek umožňuje účetním jednotkám, které prvně aplikují současně oba standardy IFRS 17 a IFRS 9, zveřejnit srovnávací informace k finančnímu aktivu, jako kdyby byly na toto finanční aktivum aplikovány již dříve požadavky IFRS 9 na klasifikaci a oceňování.	1. ledna 2023 EU dosud neschválila

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
Klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé (Dodatek IAS 1)	Dodatek objasňuje ve standardu IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky jedno z kritérií pro klasifikaci závazku jako dlouhodobého, konkrétně požadavek, kdy účetní jednotka musí mít právo odložit vypořádání závazku nejméně o 12 měsíců po skončení účetního období. Takové právo musí existovat k datu závěrky a klasifikace je nezávislá na záměru nebo očekávání uplatnění tohoto práva.	1. ledna 2023 EU dosud neschválila
Zveřejnění účetních pravidel (Dodatek IAS 1 a IFRS Practice Statement 2)	Záměrem projektu IASB bylo vypracovat postupy a příklady, a pomoci tak účetním jednotkám aplikovat úsudky o významnosti při zveřejňování účetních pravidel. Dodatek ke standardu IAS 1 požaduje, aby účetní jednotky ve svých účetních závěrkách zveřejňovaly spíše významné informace o účetních pravidlech (ve smyslu „material“) než významná účetní pravidla (ve smyslu „significant“).	1. ledna 2023 EU dosud neschválila
Definice účetních odhadů (Dodatek IAS 8)	Dodatek definuje účetní odhady a přináší další úpravy, které mají pomoci účetním jednotkám odlišit změny účetních odhadů od změn účetních pravidel.	1. ledna 2023 EU dosud neschválila
Odložená daň ve vztahu k aktivům a závazkům vyplývajícím z jedné transakce (Dodatek IAS 12)	Dodatek upřesňuje účtování o odložené dani v případě transakcí, jako jsou leasingy a závazky související s demontáží a odstraněním aktiva. Dle dodatku se výjimka z vykázání odložené daně při prvotním vykázání aktiva nebo závazku nevztahuje na transakce, které vedou ke stejným zdanitelným a odečitatelným přechodným rozdílům.	1. ledna 2023 EU dosud neschválila

3.5 Podstatná účetní pravidla

3.5.1 Vykazování transakcí v cizích měnách

3.5.1.1 Funkční měna a měna vykazování

Funkční měnou účetních jednotek Skupiny působících v České republice, tj. měnou ekonomického prostředí, ve kterém Skupina primárně vyvíjí svoji činnost, je česká koruna.

Skupina má pobočku ve Slovenské republice a dále dceřinou společnost BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. v Belgii a ESSOX FINANCE, s.r.o., ve Slovenské republice, jejichž funkční měnou je euro a které jsou z účetního pohledu považovány za zahraniční jednotku.

3.5.1.2 Přepočty transakcí a zůstatků

Transakce realizované v cizí měně, tj. měně jiné než funkční, jsou při prvotním uznání přepočteny na funkční měnu s použitím aktuálního (spotového) kurzu devizového trhu vyhlášeného centrální bankou (dále jen „CB“) pro příslušnou cizí měnu. V závislosti na funkční měně je centrální bankou Česká národní banka (dále jen „ČNB“) pro českou korunu a Evropská centrální banka (dále jen „ECB“) pro euro.

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou jednotlivé položky výkazu o finanční situaci vyjádřené v cizí měně přepočteny v závislosti na charakteru položky na funkční měnu následujícím způsobem:

- I. peněžní položky v cizí měně jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu sestavení účetní závěrky;
- II. nepeněžní položky v historických cenách 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 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.

Pro účely konsolidace jsou výsledky a finanční pozice konsolidovaných účetních jednotek, jejichž funkční měna je odlišná od měny vykazování Skupiny, přepočteny na měnu vykazování následujícím způsobem:

- I. aktiva a závazky jsou přepočteny závěrkovým devizovým kurzem (aktuální kurz devizového trhu ČNB vyhlášený k datu sestavení účetní závěrky);
- II. výnosy a náklady vykázané ve výsledovce jsou přepočteny průměrným devizovým kurzem za účetní období (průměrný měsíční kurz devizového trhu vyhlášený ČNB za účetní období);
- III. všechny výsledné kurzové rozdíly jsou zachyceny v ostatním úplném výsledku a vykázány v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období*.

3.5.2 Uznání výnosů a nákladů

3.5.2.1 Čisté úrokové výnosy

Úrokové výnosy a náklady související s úročenými instrumenty jsou vyjma nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a zajišťovacích úrokových derivátů vykázané na aktuální bázi ve výkazu zisku a ztráty v kategoriích *Výnosy z úroků* a *Náklady na úroky* za použití efektivní úrokové míry (viz bod 3.5.5.7 Efektivní úroková míra). Úrokové výnosy ze znehodnocených finančních aktiv jsou účtovány z částky snížené o očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence tohoto aktiva. Úrokové výnosy a náklady související se zajišťovacími úrokovými deriváty jsou v uvedených položkách účtovány na aktuální bázi s použitím smluvní úrokové sazby příslušného derivátu. Přijaté úroky z prodlení jsou uznány až v okamžiku úhrady a vykázané v kategorii *Výnosy z úroků*.

3.5.2.2 Čistý výnos z poplatků a provizí

Uznání výnosů z poplatků a provizí závisí na účelu, pro který byly vyměřeny, a na účetním zachycení souvisejícího finančního nástroje. Podle podstaty poplatku a druhu poskytovaných služeb Skupina poplatky a provize rozděluje do následujících skupin:

- poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje a které jsou s jejím použitím vykazovány v kategorii *Výnosy z úroků*;
- poplatky a provize za poskytnuté služby a za vykonání úkonu, jako jsou poplatky za služby k depozitním produktům, poplatky za služby k úvěrům, výnosové poplatky z poskytnutých transakcí, výnosové poplatky z křížového prodeje produktů třetích stran (jako je pojištění a investiční produkty, kde Skupina působí v roli zprostředkovatele vzhledem k tomu, že nepřebírá kontrolu nad poskytovanými produkty, tedy spojené s netto způsobem vykazování výnosů), poplatky ze specializovaných finančních služeb. Výnosy z těchto poplatků jsou uznány k okamžiku, kdy jsou příslušné služby poskytovány nebo kdy je poskytnut úkon. Pokud se vztahují k delšímu období, jsou vykazovány rovnoměrně po toto období. Poplatky a provize jsou vykazovány v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí*.

3.5.2.3 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Tato kategorie zahrnuje čistý zisk/ztrátu z finančních operací, kterými jsou realizované a nerealizované zisky a ztráty z cenných papírů držených za účelem obchodování; derivátů na cenné papíry; měnových, úrokových a komoditních derivátů; cizoměnových transakcí a přepočtu cizoměnových aktiv a závazků na funkční měnu; a realizované zisky a ztráty z finančních aktiv v obchodním modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv.

V této kategorii jsou vykázané rovněž úrokové výnosy a náklady týkající se úročených nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

3.5.3 Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovosti a peníze na cestě.

Peněžní ekvivalenty jsou krátkodobé (se splatností 3 měsíce nebo kratší), vysoce likvidní investice, které jsou pohotově směnitelné za předem známou částku peněžních prostředků a s nimiž je spojeno pouze nevýznamné riziko změny jejich hodnoty. Peněžní ekvivalenty jsou drženy především za účelem splnění krátkodobých peněžních závazků jejich zpeněžením v krátké době, a nikoli s investičními účely. Do této položky se zahrnují rovněž povinné minimální rezervy. S objemem povinných minimálních rezerv může Skupina volně disponovat, a to za předpokladu dodržení průměrné výše povinných minimálních rezerv v daném udržovacím období vypočteném ČNB.

3.5.4 Reálná hodnota a hierarchie reálné hodnoty

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky na trhu k datu ocenění.

Ocenění reálnou hodnotou je založeno na předpokladu, že transakce spočívající v prodeji aktiva či převodu závazku probíhá buď na hlavním trhu pro aktivum či závazek, nebo při jeho neexistenci na nejvýhodnějším trhu pro dané aktivum či závazek. Hlavní nebo nejvýhodnější trh přitom musí být pro Skupinu dostupný.

Reálná hodnota aktiva nebo závazku je stanovena za použití předpokladů, které by při oceňování aktiva nebo závazku použili účastníci trhu, přičemž se předpokládá, že účastníci trhu jednají ve svém nejlepším ekonomickém zájmu.

Skupina všechny položky oceňované v reálné hodnotě zařazuje do tzv. hierarchie reálných hodnot, která odráží význam vstupních informací použitých pro stanovení reálné hodnoty aktiv a pasiv oceňovaných v reálné hodnotě. Hierarchie reálných hodnot má následující tři úrovně:

- *Úroveň 1:* vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kotované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má účetní jednotka přístup ke dni ocenění;
- *Úroveň 2:* vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kotované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo či nepřímo pozorovatelné pro aktivum či závazek; a
- *Úroveň 3:* vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro aktivum či závazek.

Hierarchie reálné hodnoty přitom dává největší prioritu kotovaným cenám (neupraveným) na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky (Úroveň 1) a nejmenší prioritu nepozorovatelným vstupním veličinám pro aktivum či závazek (Úroveň 3).

Reálná hodnota je zařazena do hierarchie podle nejnižší klasifikovaného významného vstupu použitého pro její stanovení. Významná vstupní informace je přitom taková informace, která má významný vliv na celkovou reálnou hodnotu aktiva nebo závazku.

Pro aktiva a závazky, které jsou ke konci účetního období ve výkazu o finanční situaci oceňovány v reálné hodnotě na pravidelné bázi (tj. ty, pro které je ocenění reálnou hodnotou standardy požadováno nebo povoleno ke konci každého účetního období), Skupina stanovuje, zda se má za to, že došlo k převodům mezi úrovněmi hierarchie reálným posouzením kategorizace (na základě vstupu nejnižší úrovně, který je významný pro stanovení reálné hodnoty jako celku) k datu události, nebo změny okolností, které zapříčinily převod.

3.5.5 Finanční nástroje

3.5.5.1 Okamžik zaúčtování a odúčtování

Pro zaúčtování a odúčtování finančních aktiv s obvyklým termínem dodání Skupina používá metodu data vypořádání. Datum vypořádání (úhrady) je den, kdy dochází k vlastnímu dodání finančního nástroje (úhradě peněžních prostředků).

Při použití této metody je tedy finanční aktivum ve výkazu o finanční situaci vykázáno v den přijetí finančního nástroje (odeslání peněžních prostředků) a odúčtováno v den jeho vydání (přijetí peněžních prostředků).

Avšak jedná-li se o finanční aktiva následně oceňovaná v reálné hodnotě, je pořizované finanční aktivum přeceňováno ve vazbě na změny své reálné hodnoty již od data sjednání nákupu do data vypořádání nákupu s vykázáním zisků a ztrát ze změny reálné hodnoty v závislosti na typu finančního nástroje a s přihlédnutím k zařazení do obchodního modelu a vyhodnocení testu charakteristiky smluvních peněžních toků buď do zisku a ztráty, nebo do ostatního úplného výsledku.

Obchody s finančními nástroji, které nesplňují podmínku obvyklého termínu vypořádání, jsou účtovány jako derivátové obchody. Derivátové finanční nástroje jsou ve výkazu o finanční situaci Skupiny zachyceny v okamžiku sjednání obchodu a odúčtovány v den jejich splatnosti.

Finanční závazky Skupina ve výkazu o finanční situaci zaúčtuje, jakmile se stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se daného finančního nástroje, a odúčtuje v okamžiku, kdy závazek zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

3.5.5.2 Ocenění při prvotním uznání

Při prvotním uznání Skupina oceňuje finanční nástroje v reálné hodnotě zvýšené nebo snížené, s výjimkou nástrojů v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty, o případné transakční náklady související s pořízením nebo vydáním daného nástroje.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje je při prvotním uznání za normálních okolností transakční cena, tzn. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění.

Transakční náklady zahrnují především poplatky a provize placené makléřům a prodejčům.

Rovněž poskytnuté záruky jsou při prvotním uznání vykázány ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky* v reálné hodnotě, kterou je obdržaná odměna. Záruky jsou následně ke konci účetního období vykázány ve vyšší hodnotě z původně vykázané částky snížené o případné kumulované časové rozlišení výnosů uznaných ve výkazu zisku a ztráty v souladu s IFRS 15 (ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky*) nebo z částky snížení hodnoty z titulu očekávaných ztrát z případného finančního závazku vzniklého ze záruky (ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Rezervy*). Obdržaná odměna je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provízí* rovnoměrně po dobu trvání záruky. Tvorba rezervy je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

3.5.5.3 Zisk/ztráta prvního dne

Při určování toho, zda reálná hodnota při prvotním vykázání odpovídá transakční ceně, Skupina zohledňuje faktory specifické pro danou transakci a dané aktivum či závazek.

Skupina neobchoduje finanční nástroje na neaktivních trzích. Na aktivních trzích Skupina finanční nástroje obchoduje jen za ceny kotované na těchto trzích. Z tohoto důvodu nevzniká žádný rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou finančního aktiva nebo finančního závazku doloženou kotovanými cenami na aktivním trhu pro identická aktiva či závazky nebo na základě oceňovacích technik, jejichž proměnné zahrnují pouze na trhu pozorovatelné informace (tzv. zisk/ztráta prvního dne).

3.5.5.4 Klasifikace finančních aktiv a závazků a následné oceňování

Klasifikace finančních nástrojů Skupiny je určena k datu prvotního vykázání a je neměnná po celou dobu držby finančního nástroje, s výjimkou ojedinělých situací uvedených v bodě 3.5.5.5 Reklasifikace finančních aktiv a závazků.

V závislosti na povaze finančního nástroje a vyhodnocení obchodního modelu řízení finančního aktiva spolu s testem charakteristiky smluvních peněžních toků jsou finanční nástroje držené Skupinou po prvotním zaúčtování následně oceněny:

- I. naběhlou hodnotou;
- II. reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku; nebo
- III. reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

Skupina nevyužívá možnosti označit finanční aktivum nebo závazek při prvotním zaúčtování jako nástroj oceňovaný v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (tzv. „Fair Value Option“). U některých investic do kapitálových nástrojů, které nejsou určeny k obchodování, Skupina využívá možnosti neodvolatelné volby a oceňuje je reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku.

Změny základny pro stanovení smluvních peněžních toků finančních aktiv a závazků – IBOR reforma

V kontextu reformy referenčních úrokových sazeb (dále jen „IBOR reforma“) se základna pro stanovení smluvních peněžních toků finančních aktiv nebo závazků může upravit:

- změnou smluvních podmínek určených při prvotním zaúčtování finančního nástroje (např. smluvní podmínky jsou upraveny tak, že původní referenční úroková sazba je nahrazena alternativní sazbou);
- uplatněním externí regulace bez nutnosti změny smluvních podmínek (např. metoda výpočtu referenční úrokové sazby se změní, aniž by se změnil smluvní podmínky, například EONIA indexovaná od října 2019 jako €STR + 8,5 bps);
- v důsledku aktivace stávající smluvní podmínky (např. použití ustanovení o náhradě smluvní sazby, „Fallback“ doložky).

Pokud v kontextu IBOR reformy dojde ke změně základny pro stanovení smluvních peněžních toků finančního aktiva nebo závazku oceňovaného naběhlou hodnotou nebo finančního aktiva oceňovaného reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku, změna se považuje za prostou prospektivní aktualizaci úrokové sazby použité k určení úrokových výnosů nebo nákladů a nevede k zisku nebo ztrátě z modifikace vykázané ve výkazu zisku a ztráty.

Tento postup je možné použít při splnění následujících podmínek:

- změna základny pro stanovení smluvních peněžních toků je vyžadovaná jako přímý důsledek IBOR reformy; a
- nová základna pro stanovení smluvních peněžních toků je ekonomicky ekvivalentní s předchozí základnou používanou před změnou.

Případy, které vedou k nové základně pro stanovení smluvních peněžních toků považované za ekonomicky ekvivalentní s předchozí základnou, jsou například:

- nahrazení stávající referenční úrokové sazby používané ke stanovení smluvních peněžních toků finančního aktiva nebo závazku alternativní referenční sazbou (nebo změna metody použité k výpočtu úrokové sazby) s přidáním fixního rozpětí nezbytného k vyrovnání rozdílů v základně mezi stávající a alternativní referenční sazbou;
- přidání „Fallback“ doložky ke smluvním podmínkám finančního aktiva nebo závazku, aby bylo možné provést výše popsané změny;
- změny ve stanovení výše úroku vyplývající z použití nové referenční úrokové sazby (postup revize sazby, počet dní mezi daty výplaty úroků atd.).

Změny finančních aktiv nebo závazků, které nejsou důsledkem IBOR reformy, jsou považovány za modifikace finančních nástrojů.

3.5.5.4.1 Úvěry a dluhové cenné papíry

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou nederivátová finanční aktiva s právně vymahatelnými fixními či určitelnými platbami a pevnou splatností.

Klasifikace a následný způsob ocenění úvěrů a dluhových cenných papírů jsou určeny na základě vyhodnocení:

- obchodního modelu Skupiny pro řízení finančních aktiv; a
- testu charakteristiky smluvních peněžních toků z daného finančního aktiva.

Popis obchodních modelů

Obchodní model je vyhodnocen na úrovni, na které jsou řízena finanční aktiva společně za účelem dosažení určitého obchodního cíle. Obchodní model nezávisí na záměrech s jednotlivým nástrojem, ale odráží způsob, jakým je určité portfolio finančních aktiv řízeno společně za účelem vytváření peněžních toků při standardních ekonomických podmínkách. Skupina rozlišuje následující obchodní modely:

- (i) „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“;
- (ii) „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“; nebo
- (iii) „Držet pro obchodování“.

(i) Obchodní model „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků po celou dobu životnosti nástroje. Při určování, zda budou peněžní toky realizovány výběrem smluvních peněžních toků finančních aktiv, Skupina zvažuje četnost, hodnotu a časový rozvrh prodejů v předchozích obdobích, důvody těchto prodejů a očekávání ohledně budoucí prodejní činnosti v daném portfoliu.

Skupina připouští následující prodeje, které jsou konzistentní s obchodním modelem „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“:

- prodeje z důvodu zvýšení úvěrového rizika finančního nástroje bez ohledu na jejich četnost a hodnotu;
- prodeje uskutečněné z důvodu řízení koncentrace úvěrového rizika, pokud je tento prodej ojedinělý (i když hodnotově významný) nebo hodnotově nevýznamný, ale častý;
- prodeje uskutečněné v blízkosti splatnosti aktiva, kdy tržba z prodeje se blíží hodnotě zbývajících smluvních peněžních toků;
- prodeje uskutečněné na základě požadavku uloženého třetí stranou, jako jsou regulační orgány, pakliže mají nízkou četnost nebo jsou hodnotově nevýznamné.

Finanční aktiva, která spadají do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“: (i) všechny úvěry a pohledávky; (ii) všechny dluhové cenné papíry, které nejsou součástí likviditní rezervy a nejsou určeny k obchodování; (iii) od 1. ledna 2018 do 25. března 2021 všechny nově pořízené dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy a jsou denominované v českých korunách se zbytkovou splatností k datu pořízení kratší než 10 let a částečně též kratší než 12 let; (iv) od 25. března 2021 do 23. září 2021 všechny nově pořízené dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy a jsou denominované v českých korunách se zbytkovou splatností k datu pořízení kratší než 15 let a v souladu s interními pravidly Skupiny; a (v) od 23. září 2021 všechny nově pořízené dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy a jsou denominované v českých korunách nebo v eurech se zbytkovou splatností k datu pořízení kratší než 15 let a v souladu s interními pravidly Skupiny.

(ii) Obchodní model „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků a prodeje finančních aktiv. V tomto typu obchodního modelu jsou získávání smluvních peněžních toků i prodej finančních aktiv nedílnou součástí k dosažení obchodního cíle modelu. Cílem tohoto obchodního modelu je řízení potřeby likvidity Skupiny. Skupina očekává, že v případě strukturálního deficitu aktiv a závazků bude realizovat prodeje těchto úvěrů a cenných papírů pro pokrytí nedostatku likvidních prostředků.

Ve srovnání s obchodním modelem, jehož cílem je držet finanční aktiva pouze za účelem získávání smluvních peněžních toků, Skupina očekává větší četnost a hodnotu tržeb z realizace úvěrů a cenných papírů. Prodej finančních aktiv není náhodnou aktivitou, nýbrž je nedílnou součástí dosažení obchodního cíle modelu. Neexistuje však prahová hodnota četnosti nebo hodnoty prodejů, která musí nastat v tomto obchodním modelu, protože jak získávání smluvních peněžních toků, tak prodej finančních aktiv jsou věcnou podstatou dosažení cíle obchodního modelu.

Finanční aktiva, která spadají do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“: (i) od 1. ledna 2018 do 23. září 2021 všechny dluhopisy denominované v eurech, které jsou součástí likviditní rezervy; (ii) od 1. ledna 2018 do 25. března 2021 všechny nově pořízené dluhopisy denominované v českých korunách, které jsou součástí likviditní rezervy se zbytkovou splatností k datu pořízení delší než 12 let, popřípadě delší než 10 let, v souladu s interními pravidly Skupiny; (iii) od 25. března 2021 do 23. září 2021 všechny nově pořízené dluhopisy denominované v českých korunách, které jsou součástí likviditní rezervy se zbytkovou splatností k datu pořízení delší než 15 let; a (iv) od 23. září 2021 všechny nově pořízené dluhopisy denominované v českých korunách nebo v eurech, které jsou součástí likviditní rezervy se zbytkovou splatností k datu pořízení delší než 15 let.

(iii) Obchodní model „Držet pro obchodování“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet pro obchodování“, jsou drženy za účelem realizace peněžních toků prostřednictvím jejich prodejů. Skupina činní rozhodnutí na základě reálných hodnot aktiv a řídí jejich obchodování na základě výnosů z realizace těchto reálných hodnot.

Finanční aktiva, která spadají do obchodního modelu „Držet pro obchodování“: všechny ostatní úvěry a dluhové cenné papíry, které nejsou součástí obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ nebo „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“.

Test charakteristiky smluvních peněžních toků

Na základě vyhodnocení charakteristiky smluvních peněžních toků Skupina zjišťuje, zda smluvní peněžní toky z úvěrů a dluhových cenných papírů představují výhradně platby jistiny a úroků z nesplacené jistiny (SPPI test). Jistina je reálná hodnota finančního aktiva v okamžiku zaúčtování. Úrokem se rozumí zejména odměna za časovou hodnotu peněz a úvěrové riziko, popř. riziko likvidity, administrativní náklady nebo zisková marže, která je konzistentní s běžnými úvěrovými ujednáními.

Ocenění naběhlou hodnotou

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány naběhlou hodnotou, pokud je finanční aktivum klasifikováno v obchodním modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ a zároveň smluvní peněžní toky splňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Naběhlá hodnota je částka, kterou jsou finanční nástroje oceněny při prvotním uznání, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snížená s použitím metody efektivní úrokové míry o poplatky, které jsou nedílnou součástí finančního nástroje, a o amortizaci prémie, diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a dále snížená prostřednictvím opravné položky o částku očekávaných úvěrových ztrát. Úrokové výnosy jsou vykazovány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z úroků*. Ztráta ze snížení hodnoty je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

Ocenění reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázána do ostatního úplného výsledku, pokud je finanční aktivum klasifikováno v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ a zároveň smluvní peněžní toky splňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Nerealizované zisky a ztráty ze změn reálných hodnot, stejně jako zisky a ztráty ze změny reálných hodnot z titulu změny měnových kurzů, jsou až do okamžiku jejich odúčtování nebo reklasifikace vykázány jako součást ostatního úplného výsledku v kategorii *Přecenění dluhových nástrojů, po odečtení daně*, a to až do okamžiku jejich prodeje.

V průběhu držby finančního aktiva se na něj vytváří opravné položky, které se však na rozdíl od finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou nevykazují samostatně ve výkazu o finanční situaci a nesnižují účetní hodnotu finančního aktiva. Opravné položky jsou účtovány přímo do ostatního úplného výsledku a ve výkazu zisku a ztráty jsou vykázány v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

Zisky a ztráty ze změny měnových kurzů úvěrů a dluhových cenných papírů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* s výjimkou kurzových zisků a ztrát týkajících se přecenění na reálnou hodnotu, které jsou vykázány v ostatním úplném výsledku. Nabíhající úrokové výnosy jsou vykazovány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z úroků*.

V okamžiku odúčtování finančního aktiva jsou kumulované zisky a ztráty zadržené v ostatním úplném výsledku odúčtovány do výkazu zisku a ztráty a vykázány v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Ocenění reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázána do zisku nebo ztráty, pokud finanční aktivum spadá do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ nebo smluvní peněžní toky nespĺňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Kategorie ocenění reálnou hodnotou vykázanou do zisku a ztráty je zbytkovou kategorií. Skupina zařazuje úvěry a dluhové cenné papíry do této kategorie, pokud nespĺňují kritéria pro ocenění naběhlou hodnotou ani reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku.

Nerealizované, jakož i realizované zisky a ztráty z přecenění těchto finančních aktiv, úroky a kurzové rozdíly jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Tato finanční aktiva nejsou v rozsahu působnosti IFRS 9 požadavků na snížení hodnoty, a proto ztráty ze snížení hodnoty nejsou vykazovány.

3.5.5.4.2 Kapitálové cenné papíry

Kapitálové cenné papíry jsou nederivátová finanční aktiva s právem podílet se na výkonu vlastnického práva bez definované splatnosti a bez právně vymahatelných fixních či určitelných plateb.

Kapitálové nástroje jsou mimo rozsah působnosti IFRS 9 požadavků na snížení hodnoty, a proto ztráty ze snížení hodnoty nejsou vykazovány. Kapitálové finanční nástroje se oceňují v reálné hodnotě, jejíž změna je vykázána do zisku a ztráty s výjimkou využití možnosti při prvotním zaúčtování je oceňovat reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázána do ostatního úplného výsledku bez následné recyklace do zisku nebo ztráty při realizaci. Toto rozhodnutí je neodvolatelné a týká se každé jednotlivé investice.

Výjimku Skupina může využít pouze pro kapitálové nástroje, které nejsou drženy pro obchodování. Při využití této výjimky nedojde při prodeji k realizaci a vykázání výsledku z prodeje ve výkazu zisku a ztráty, ale zůstane součástí ostatního úplného výsledku Skupiny a po schválení valnou hromadou bude případně převeden do nerozdělených zisků minulých let. Přijaté dividendy z kapitálových nástrojů jsou uznány v okamžiku vzniku nároku na jejich přijetí a vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z dividend*.

Skupina výjimku ocenění v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku používá pro investice strategické povahy a znamenající majetkovou účast s nižším vlivem než 20 %, kdy důvodem pro využití výjimky je záměr Skupiny dlouhodobě tyto investice držet, popřípadě existuje dlouhodobé omezení v prodeji těchto investic.

3.5.5.4.3 Deriváty a zajišťovací účetnictví

Derivát je finanční nástroj nebo jiná smlouva s následujícími třemi znaky:

- jeho hodnota se mění v závislosti na změně úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, měnového kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu, tržních cen cenných papírů nebo obdobných tržních parametrů;
- nevyžaduje žádnou počáteční investici nebo jen nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změnu tržních podmínek; a
- bude vypořádán v budoucnosti.

K datu uzavření smlouvy o finančním derivátu Skupina derivát prvotně rozpozná a klasifikuje jako určený k obchodování nebo zajišťovací.

Deriváty určené k obchodování jsou v závislosti na kladné/záporné reálné hodnotě zařazeny jako *Finanční aktiva/závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Skupina používá k zajištění úrokového a měnového rizika, kterému je vystavena v důsledku svých operací na finančních trzích. V souladu s přechodnými ustanoveními IFRS 9 se Skupina rozhodla používat pro zajišťovací účetnictví metody v souladu se standardem IAS 39. Skupina určí derivát jako zajišťovací, pouze pokud k datu klasifikace splňuje podmínky dané IFRS, tj. zajišťovací deriváty splňují současně všechny tyto podmínky:

- odpovídají strategii a cílům Skupiny v oblasti řízení rizik;
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah formálně zdokumentován, dokumentace obsahuje identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení zajišťovaného rizika a popis posuzování účinnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce účinné na počátku a po celé vykazované období;
- účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit; a
- aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80 % až 125 %).

Pro zajišťovací deriváty se používají účetní metody podle typu zajišťovacího vztahu, kterým může být:

- I. zajištění změn reálné hodnoty aktiva nebo závazku nebo nerozpoznaného závazného příslibu či jejich části, které jsou důsledkem konkrétního rizika a které mohou mít vliv na zisk nebo ztrátu (zajištění reálné hodnoty); nebo
- II. zajištění změn peněžních toků vyplývajících z aktiv nebo závazků nebo z vysoce pravděpodobné očekávané transakce, které mohou ovlivnit zisk nebo ztrátu (zajištění peněžních toků); nebo
- III. zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázané ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je účtována jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazech o finanční situaci a v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* ve výkazech zisku a ztráty.

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 a měnové riziko spojené s peněžními toky vybraných portfolií aktiv a závazků, případně jednotlivě významná aktiva nebo závazky. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

Jestliže zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a kumulovaný zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje zůstanou vykázány v ostatním úplném výsledku do doby, než očekávaná transakce nastane.

Pokud Skupina transakci přestane očekávat, kumulovaný zisk nebo ztrátu vykázané v ostatním úplném výsledku zaúčtuje do zisku a ztráty.

Skupina také zajišťuje měnové riziko z čisté investice v dceřině společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. a ESSOX FINANCE, s.r.o. Jako zajišťovací instrument jsou použita cizoměnová depozita. Kurzové rozdíly vzniklé z jejich přecenění jsou vykázány v ostatním úplném výsledku.

Finanční deriváty, které představují ekonomické zajištění z hlediska rizikových pozic Skupiny, avšak 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.

Změny základny pro stanovení smluvních peněžních toků složek zajišťovacího vztahu – IBOR reforma

Pokračování zajišťovacích vztahů

Dokumentace stávajících zajišťovacích vztahů je pravidelně aktualizována, aby odrážela změny základny pro stanovení smluvních peněžních toků zajištěné položky a zajišťovacího nástroje, které přináší IBOR reforma.

Aktualizace vyplývající z IBOR reformy nezpůsobí ukončení zajišťovacího vztahu nebo určení nového zajišťovacího vztahu, pokud splňují následující podmínky:

- změna základny pro stanovení smluvních peněžních toků je vyžadovaná jako přímý důsledek IBOR reformy; a
- nová základna pro stanovení smluvních peněžních toků je ekonomicky ekvivalentní s předchozí základnou používanou před změnou.

Pokud jsou splněny tyto podmínky, aktualizace zajišťovací dokumentace může spočívat pouze v:

- určení alternativní referenční sazby (specifikované smluvně nebo mimosmluvně) jako zajištěné riziko;
- změně popisu zajištěné položky, včetně popisu zajištěné části peněžních toků nebo reálné hodnoty;
- změně popisu zajišťovacího nástroje; nebo
- úpravě popisu metody posuzování efektivity zajištění.

Tyto aktualizace se provádějí, když dojde ke změnám zajišťovaných položek nebo zajišťovacích nástrojů. Aktualizace může u zajišťovacího vztahu proběhnout postupně několikrát.

Změny, které nejsou přímým důsledkem uplatnění IBOR reformy, ale které mají dopad na základnu pro stanovení smluvních peněžních toků složek zajišťovacího vztahu nebo na zajišťovací dokumentaci, jsou analyzovány předem, zda splňují kritéria pro pokračování zajišťovacího účetnictví.

Specifické účetní postupy

V případě zajištění změn reálné hodnoty a zajištění změn peněžních toků zůstávají příslušné účetní požadavky nezměněny, pokud jde o vykázání zisků a ztrát vyplývajících z přehodnocení zajištěné položky a zajišťovacího nástroje s ohledem na výše popsané změny.

Pro účely retrospektivního posuzování efektivity mohou být kumulativní změny reálné hodnoty vynulovány. Volbu je možné provést pro každý upravený zajišťovací vztah.

Částky zisků nebo ztrát vykázané v ostatním úplném výsledku pro zajištění peněžních toků, které byly ukončeny prospektivně, když se změnil referenční úroková sazba použitá jako základna pro budoucí zajištěné peněžní toky, zůstanou vykázány v ostatním úplném výsledku, dokud nejsou zajištěné peněžní toky vykázány ve výkazu zisku a ztráty.

Alternativní referenční sazba určená jako mimosmluvně specifikovaná komponenta rizika může být použita, pokud lze rozumně očekávat, že tato alternativní referenční sazba bude samostatně identifikovatelná (tj. kotovaná na dostatečně likvidním trhu) během 24 měsíců po prvním určení.

3.5.5.4.4 Finanční závazky

Skupina klasifikuje finanční závazky do kategorie *Finančních závazků v naběhlé hodnotě* a *Finančních závazků k obchodování v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty* v závislosti na způsobu řízení výkonnosti daného finančního závazku.

V případě, že řízení výkonnosti daného finančního závazku je založeno na obchodování, které většinou odráží aktivní a časté koupě a prodeje, tj. finanční nástroje určené k obchodování jsou většinou používány s cílem generování zisku z krátkodobé fluktuace ceny nebo marže, Skupina klasifikuje takové finanční závazky po prvotním uznání jako následně oceňované v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. Takovými finančními závazky jsou pouze závazky z prodaných cenných papírů a deriváty k obchodování se

zápornou hodnotou. Ve výkazu o finanční situaci jsou 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 vykázány v závislosti na typu protistrany v kategoriích *Závazky vůči centrálním bankám*, *Finanční závazky v naběhlé hodnotě* a *Podřízený dluh*.

Nákladové úroky jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

V případě nabytí vlastních dluhopisů dochází k jejich odúčtování, tj. ke snížení kategorie *Emitované cenné papíry*. Zisky a ztráty spojené s nabytím vlastních dluhopisů jsou zachyceny k datu jejich zpětného nabytí ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čisté úrokové výnosy* jako úprava nákladových úroků placených z vlastních dluhopisů.

3.5.5.4.5 Vložené deriváty

V některých případech jsou deriváty, jako jsou např. opce na předčasné splacení dluhopisů, součástí jiných, tzv. hybridních finančních nástrojů, které dále obsahují hostitelský nederivátový nástroj.

Vložené deriváty do finančních aktiv, úvěrů a dluhových cenných papírů v působnosti standardu IFRS 9 nejsou oddělovány. Hybridní nástroj se posuzuje jako celek pro účely klasifikace a oceňování na základě obchodních modelů Skupiny pro řízení hybridního nástroje a charakteristiky smluvních peněžních toků, jak je uvedeno v bodě 3.5.5.4 Klasifikace finančních aktiv a závazků a následné oceňování.

Splňuje-li vložený derivát, resp. hostitelský nástroj všechny níže uvedené podmínky, je daný derivát z hostitelského nástroje oddělen a účtován samostatně:

- hostitelský nástroj není finančním aktivem v působnosti standardu IFRS 9;
- vložený derivát jako samostatný nástroj splňuje definici derivátu;
- ekonomické rysy vloženého derivátu a rizika s ním spojená nesouvisí úzce s ekonomickými rysy hostitelského nástroje a s riziky s ním spojenými; a
- hostitelský nástroj není oceněn reálnou hodnotou, jejíž změny by se promítaly do zisku nebo ztráty

Pakliže není možné ocenit vložený derivát odděleně, je celý hybridní nástroj oceněn reálnou hodnotou do zisku a ztráty.

3.5.5.5 Reklasifikace finančních aktiv a závazků

Reklasifikace u úvěrů a dluhových cenných papírů mezi kategoriemi je možná a vyžaduje se jen tehdy a pouze tehdy, pokud dojde ke změně cíle obchodního modelu pro celé portfolio finančních nástrojů, které jsou společně řízeny s cílem „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ a „Držet pro obchodování“.

Reklasifikace není možná:

- pokud 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 vykáží 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 vykáží 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 měř, výnosových křivek, implicitní volatility nebo úvěrových marží apod.; nebo
- IV. informace, které jsou odvozené nebo potvrzené zjistitelnými tržními daty.

Pokud vstupy pro stanovení reálné hodnoty finančního nástroje nejsou z trhu zjistitelné, neboť tržní aktivita pro dané aktivum/závazek je minimální, ne-li žádná, použije 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 dostát svým finančním závazkům. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek (např. změna splátkového kalendáře, snížení úrokové sazby, prominutí úroků z prodlení) nebo refinancování. Jestliže došlo ke změně smluvních podmínek, případné snížení hodnoty je vyčísleno s použitím původní efektivní úrokové míry, která byla vypočtena před změnou smlouvy. Úvěry s úlevou jsou Skupinou průběžně sledovány, aby bylo zajištěno jak plnění podmínek, tak pravděpodobnost úhrady budoucích plateb. Úvěry s úlevou jsou i nadále předmětem posouzení snížení hodnoty, která je vyčíslena na základě současné hodnoty očekávaných peněžních toků, diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou.

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

3.5.5.9 Modifikace finančních aktiv

Modifikace finančního aktiva nastává, jsou-li smluvní podmínky týkající se peněžních toků finančního aktiva nově sjednány nebo jinak modifikovány mezi datem prvotního uznání a splatností finančního aktiva. Dojde-li k modifikaci, Skupina posoudí, zda se nové podmínky výrazně liší od původních podmínek.

Pokud jsou podmínky výrazně odlišné, Skupina odúčtuje stávající finanční aktivum a zaúčtuje nové finanční aktivum v reálné hodnotě a vypočítá novou efektivní úrokovou sazbu daného aktiva. Rozdíl v účetní hodnotě se vykáže ve výkazu zisku a ztráty jako zisk nebo ztráta z odúčtování. U takového modifikovaného finančního aktiva se k datu modifikace přistupuje jako k datu prvotního zaúčtování tohoto finančního aktiva pro potřeby uplatňování požadavků týkajících se snížení hodnoty, včetně určení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika. Pokud se podmínky výrazně neliší, nové sjednání nebo modifikace nevedou k odúčtování.

3.5.5.10 Odúčtování finančních aktiv jiné než při modifikaci

Skupina odúčtuje celé finanční aktivum nebo jeho část (nebo skupiny podobných finančních aktiv), když smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva vyprší nebo když Skupina převede smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva a v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva.

Skupina rovněž odúčtuje finanční aktiva, nad nimiž si ponechala smluvní práva k souvisejícím peněžním tokům, ale je smluvně zavázána převádět tyto peněžní toky na třetí stranu, a ke kterým převedla v podstatě všechna rizika a užítky.

Pokud Skupina převede peněžní toky finančního aktiva, ale ani nepřevede, ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva a efektivně si nezachová kontrolu nad finančním aktivem, Skupina finanční aktivum odúčtuje a případně zaúčtuje zvlášť jako aktivum nebo závazek práva a závazky vzniklé nebo ponechané při převodu aktiva. Pokud si Skupina zachová kontrolu nad finančním aktivem, nadále o něm účtuje ve výkazu o finanční situaci v rozsahu své pokračující angažovanosti.

Pokud je finanční aktivum plně odúčtováno, zaúčtuje se do výkazu zisku a ztráty jako zisk nebo ztráta z prodeje ve výši rovnající se rozdílu mezi účetní hodnotou aktiva a přijatou úhradou. V případě finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku, s výjimkou kapitálových nástrojů, se kumulovaný zisk nebo ztráta dříve vykázané v ostatním úplném výsledku zaúčtují do výkazu zisku a ztráty.

Skupina odúčtuje finanční závazek nebo jeho část pouze v případě, že finanční aktivum zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost. Finanční závazek se rovněž odúčtuje a znovu zaúčtuje v případě podstatné změny smluvních podmínek nebo v případě výměny s věřitelem za nástroj, jehož smluvní podmínky jsou podstatně odlišné.

3.5.5.11 Snížení hodnoty finančních aktiv

Snížení hodnoty finančních aktiv vychází z modelu, který je založený na očekávaných ztrátách.

Snížení hodnoty finančních aktiv Skupina počítá pro všechny následující případy:

- finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě;
- finanční aktiva povinně oceněná reálnou hodnotou vykazovanou do ostatního úplného výsledku (FVOCI) – viz kapitola 3.5.5.4.1 Úvěry a dluhové cenné papíry držené v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“;
- úvěrové závazky, pokud existuje současný závazek na poskytnutí úvěru (kromě situací, kdy jsou oceněny reálnou hodnotou vykazovanou do zisku či ztráty);
- smlouvy o finančních zárukách (na které se použije standard IFRS 9 – s výjimkou situací, kdy jsou oceněny reálnou hodnotou vykazovanou do zisku a ztráty); a
- pohledávky z finančního a operativního leasingu v rozsahu standardu IFRS 16 *Leasingy*.

Skupina nepočítá snížení hodnoty na neklientská finanční aktiva s nevýznamným úvěrovým rizikem, jako jsou zejména pohledávky za ČNB z titulu povinných minimálních rezerv, nostro účty, smluvní aktiva v rozsahu standardu IFRS 15 *Výnosy ze smluv se zákazníky* (tj. práva na protiplnění po převodu zboží a služeb), pohledávky ve Skupině a další.

Pro stanovení snížení hodnoty jsou finanční aktiva rozdělena do tří rizikových stupňů (stages) podle postupného zhoršování jejich úvěrové kvality od prvotního zaúčtování:

- Stupeň 1 (Stage 1) – finanční aktiva jsou prvotně zaúčtována v rizikovém Stupni 1, pokud se nejedná o nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená (purchased or originated credit-impaired) finanční aktiva (předmětem specifického postupu). Následně zůstává tento rizikový stupeň zachován u finančních aktiv, u nichž nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování nebo která mají k datu účetní závěrky nízké úvěrové riziko;
- Stupeň 2 (Stage 2) – finanční aktiva, u nichž došlo k významnému zvýšení kreditního rizika od prvotního zaúčtování, nicméně není objektivní evidence znehodnocení;
- Stupeň 3 (Stage 3) – finanční aktiva, která mají objektivní evidenci znehodnocení k datu účetní závěrky.

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

Skupina implementovala počátkem druhého čtvrtletí 2020 novou definici defaultu v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2016/07 k používání definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013. Koncem roku 2020 byla nová definice defaultu implementována také v dceřiných společnostech mimo ESSOX s.r.o., kde byla nová definice defaultu implementována v průběhu prvního čtvrtletí 2021.

Významné zvýšení úvěrového rizika

Významné zvýšení úvěrového rizika (SICR) je důvodem pro přeřazení pohledávky do Stupně 2, a tím i důležitým faktorem ovlivňujícím výslednou výši ECL. V souladu s požadavky IFRS 9 vyhodnocuje Skupina SICR k datu účetní závěrky. Na úrovni obchodu je dle SG skupinové IFRS 9 metodiky vyhodnocováno, zda pravděpodobnost, že v by horizontu zbývajících maturit obchodu došlo k selhání klienta, významně naroste ve srovnání se situací z doby poskytnutí daného obchodu. Významnost je posuzována překročením specifických prahových hodnot definovaných jak pro rozdíly zmíněných pravděpodobností (absolutní práh), tak i pro jejich podíl (relativní práh). Pro přeřazení obchodu do Stupně 2 musí být překročeny oba typy prahových hodnot (absolutní i relativní) současně.

Pravděpodobnost selhání klienta v horizontu zbývajících maturit obchodu je odvozena jednak z interního vyhodnocení rizikovosti klienta (ratingu), jednak z křivek pravděpodobnosti defaultu (PD), které jsou výsledkem interních IFRS 9 modelů. IFRS 9 PD křivky zohledňují nejen pozorovanou historii selhání klientů (default rates), ale i očekávaný vývoj ekonomiky (forward-looking). Pravděpodobnost selhání v horizontu zbývajících maturit se standardizuje na jednotkový časový horizont. Pro portfolia, kde by nebyl dostatek dat pro statistické modelování (např. menší dceřiné společnosti KB), se SICR namísto z PD křivek odvozuje ze zhoršení ratingů. Prahové hodnoty, ať již absolutní či relativní, jsou stanoveny Skupinou tak, aby výsledný Stupeň 2 splňoval kritéria (záchyt budoucích defaultů, pravděpodobnost selhání v S2, velikost expozice).

Výše zmíněná kritéria Skupina doplňuje o další pravidla SICR, v nichž zohledňuje indikátory aktuální nepříznivé situace klienta, jako např. zpoždění se splácením o více než 30 dní, zhoršení finanční situace emitenta nebo dlužníka (ratingu) a 24měsíční zkušební období po restrukturalizaci. Nad rámec toho, co je používáno ve standardním kreditním procesu pro zlepšení ratingu, nezavádí Skupina pro návrat zpět do Stupně 1 žádné specifické karanténní období.

Skupina také úzce sleduje sektory nejvíce zasažené dopady Covid-19 (developeři a investoři v oblasti realit, pohostinství a zábava, doprava atd.). Skupina se domnívá, že očekávané úvěrové riziko v těchto odvětvích je zahrnuto ve „forward-looking“ komponentách a algoritmu zatřídování do rizikových stupňů používaného v modelech IFRS 9, a proto Skupina neuplatňuje žádné dodatečné portfoliové úpravy pro vybraná odvětví s výjimkou expozice klientů segmentů a portfolií uvedených v bodě 43(A) Přílohy.

Znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva

Skupina vykazuje jako znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý vliv na odhadované budoucí peněžní toky tohoto finančního aktiva. Jako události, které mohou poukazovat na to, že je finanční aktivum znehodnocené, Skupina posuzuje zejména:

- významné finanční problémy emitenta nebo dlužníka;
- porušení smluvních ustanovení, např. neplnění závazku nebo prodloužení se splácením o více než 90 dní po splatnosti;
- situace naznačující pravděpodobnost nesplácení definované novou regulací k posuzování finančních aktiv v selhání;
- úlevy ze strany věřitelů dlužníka z důvodu finančních potíží dlužníka, které by za jiných okolností neudělili;
- zvýšená pravděpodobnost, že dlužník vstoupí do úpadkového řízení;
- zánik aktivního trhu pro finanční aktivum z důvodu finančních potíží; nebo
- zakoupení nebo vznik finančního aktiva s významným diskontem odpovídajícím vzniklé úvěrové ztrátě.

Výše očekávaných úvěrových ztrát

S výjimkou zakoupených nebo vzniklých znehodnocených finančních aktiv Skupina počítá očekávané úvěrové ztráty (dále jen „očekávané ztráty“) ve výši rovnající se:

- 12měsíčním očekávaným ztrátám (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje a které mohou nastat během 12 měsíců od data účetní závěrky) – rizikový Stupeň 1 (Stage 1); nebo
- očekávaným ztrátám za celou dobu životnosti finančního nástroje (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje a které mohou nastat během celé doby životnosti finančního nástroje) – rizikové Stupně 2 a 3 (Stage 2 a 3).

Opravnou položku ve výši očekávaných ztrát za celou dobu životnosti finančního nástroje Skupina vykáže, pokud úvěrové riziko takového nástroje významně vzrostlo od prvotního zaúčtování.

Pokud se výrazný nárůst úvěrového rizika, ke kterému došlo od počátečního zaúčtování, v následujícím účetním období opět sníží (tj. celkově úvěrové riziko není výrazně vyšší než při původním zaúčtování), očekávané ztráty u finančních nástrojů Skupina oceňuje opět na základě 12měsíčních očekávaných ztrát. To se netýká nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených (purchased or originated credit-impaired) finančních nástrojů.

Základ pro odhadování očekávaných ztrát (credit loss)

Očekávané ztráty se ocení způsobem, který zohledňuje objektivní a pravděpodobnostně váženou částku, která se určí vyhodnocením rozsahu možných výsledků, a bere v úvahu časovou hodnotu peněz. Skupina zvažuje při oceňování očekávaných ztrát přiměřené a odůvodnitelné informace o minulých událostech, současných podmínkách a prognózách budoucích ekonomických podmínek. K zohlednění časové hodnoty peněz Skupina pro výpočet očekávaných ztrát diskontuje očekávané peněžní toky k datu účetní závěrky za použití původní efektivní úrokové míry aktiva (nebo jejího přibližného odhadu).

V případě znehodnocených finančních aktiv u významných expozic Skupina posuzuje výši očekávané ztráty na základě očekávaných peněžních toků z ekonomické činnosti klienta nebo realizace zajištění.

„Upravenou (credit adjusted) efektivní úrokovou míru“ Skupina použije pro odhadování očekávaných ztrát u zakoupených nebo vzniklých znehodnocených finančních aktiv. Na rozdíl od „efektivní úrokové míry“ (vypočítané za použití očekávaných hotovostních toků, které nezohledňují očekávané úvěrové ztráty) upravená efektivní úroková míra bere v úvahu očekávané ztráty (credit loss) finančního aktiva.

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená (purchased or originated credit-impaired) finanční aktiva

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva znehodnocená v důsledku poklesu důvěryhodnosti dlužníka (purchased or originated credit-impaired) jsou účtována jiným způsobem, neboť je aktivum již znehodnoceno při prvotním zaúčtování. Skupinou očekávané peněžní toky používané k výpočtu upravené (credit adjusted) efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování zahrnují u těchto aktiv i očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence. Následně jsou jakékoli změny v očekávaných ztrátách zaúčtovány jako opravná položka se souvisejícím ziskem či ztrátou zaúčtovanou do výkazu zisku a ztráty. Výnosy z úroků se vypočítají za použití upravené efektivní úrokové sazby na naběhlou hodnotu finančního aktiva.

Odpis finančních aktiv

Skupina uplatňuje dva přístupy v oblasti odepisování: individuální/hromadné odpisy bez dalšího vymáhání a hromadné odpisy s dalším vymáháním.

Odpisy bez dalšího vymáhání jsou realizovány po předchozím vymáhání v rámci Soft/Hard Collection na základě individuálního posouzení situace klienta. Odpisy jsou prováděny jednotlivě nebo pro více klientů v dávkách na základě schválení příslušnou autoritou.

Hromadné odpisy s dalším vymáháním jsou řízeny jako pravidelný pololetní proces zahrnující pouze portfolio vymáhané v rámci Hard Collection. Do odpisu jsou zařazeny pouze účty, které splňují předem definovaná kritéria pro hromadné odpisy. Odepsané účty s dalším vymáháním se nadále vymáhají.

3.5.5.12 Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů

O smlouvách o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů (repo, resp. reverzní repo) Skupina účtuje v souladu s jejich podstatou jako o přijetí, resp. poskytnutí úvěru se zajišťovacím převodem finančních nástrojů.

V rámci repo operací poskytuje Skupina jako zajištění pouze dluhové cenné papíry zařazené v obchodních modelech „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ nebo „Držet pro obchodování“ vykázané v kategoriích *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* nebo *Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty*. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázan na straně závazků v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*.

Cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou přečeňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající pohledávka z poskytnutého úvěru je vykázána ve výkazu o finanční situaci na straně aktiv v kategorii *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*.

Skupina je oprávněna tyto cenné papíry dále poskytnout jako kolaterál nebo je prodat, aniž by došlo k nesplnění závazků ze strany jejich vlastníka. Takové cenné papíry jsou i nadále zachyceny v podrozvahové evidenci a přečeňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázan na straně závazků v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*. Skupina však má povinnost tyto cenné papíry protistraně vrátit.

Rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou u repo a reverzních repo operací Skupina považuje za úrok, který časově rozlišuje do nákladů/výnosů po celou dobu trvání repo operace za použití metody efektivní úrokové míry.

V případě prodeje cenného papíru získaného jako zajištění v rámci reverzní repo operace Skupina odúčtuje z podrozvahové evidence cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací a zachycuje v rozvaze závazek z krátkého prodeje, který přeceňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázán v kategorii *Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

3.5.6 Emisní povolenky

Skupina není považována za prvotního tvůrce emisí skleníkových plynů. Obchody s emisními povolenkami jsou prováděny v roli zprostředkovatele za účelem dosahování zisku v závislosti na pohybu tržních cen. Emisní povolenky jsou vykázány ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty*.

3.5.7 Aktiva držena k prodeji

Aktiva držena k prodeji představují majetek, u kterého Skupina předpokládá, že jeho účetní hodnota bude získána zpět spíše prodejem než prostřednictvím pokračujícího užívání. Pro použití této klasifikace musí být majetek ve svém stávajícím stavu k dispozici k okamžitému prodeji a jeho prodej musí být vysoce pravděpodobný.

V těchto případech musí být závazně přijat plán prodeje majetku a musí být zahájen aktivní program vedoucí k nalezení kupce. Majetek musí být aktivně nabízen k prodeji za cenu, která je přiměřená vzhledem k jeho aktuální reálné hodnotě. Skupina předpokládá, že prodej bude uskutečněn, umožní-li to situace na trhu, do jednoho roku od jeho klasifikace jako *Aktiva držena k prodeji*.

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

- čisté účetní hodnoty daného aktiva k datu klasifikace na *Aktiva držena k prodeji*; nebo
- reálné hodnoty daného aktiva snížené o předpokládané náklady na prodej (na znalecké posudky, právní a ekonomické poradenství apod., jejichž odhad vychází z historické zkušenosti Skupiny, a u nemovitostí dále daň z převodu nemovitostí).

Majetek klasifikovaný jako *Aktiva držena k prodeji* není odepisován.

U majetku určeného k prodeji Skupina vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk z ostatních aktiv* ztrátu ze snížení hodnoty, pokud prodejní cena snížená o náklady spojené s prodejem je nižší než účetní hodnota. Následné zvýšení prodejní ceny snížené o náklady spojené s prodejem Skupina vykáže jako zisk, který však nesmí přesáhnout kumulované ztráty ze snížení hodnoty zaúčtované v obdobích, kdy bylo aktivum klasifikováno jako drženo k prodeji, nebo před jeho klasifikací do kategorie *Aktiva držena k prodeji* (tj. během období, kdy aktivum bylo drženo za účelem poskytování služeb Skupiny nebo pro administrativní účely).

3.5.8 Daň z příjmů

3.5.8.1 Splatná daň

Splatné daňové pohledávky a závazky za běžné, jakož i za předchozí účetní období jsou oceněny v očekávané částce vyrovnání pohledávky nebo úhrady závazku daňovými úřady. Pro výpočet těchto částek jsou použity daňové sazby a daňové zákony platné ke dni výkazu o finanční situaci.

Daň z příjmů je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku, vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku.

Skupina nekompensuje splatné daňové pohledávky se splatnými daňovými závazky, ledaže by měla zákonem vynutitelné právo kompenzace uznaných částek a má v úmyslu buď provést vyrovnání na netto bázi, nebo realizovat pohledávku a vyrovnat závazek současně.

3.5.8.2 Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu. Odložená daň se stanovuje ze všech dočasných rozdílů mezi daňovými základnami aktiv nebo závazků a jejich účetními hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci a je počítána pomocí daňových sazeb platných nebo v podstatě platných v obdobích, kdy se odhaduje realizace odložené daňové pohledávky nebo vypořádání odloženého daňového závazku. Odložená daňová pohledávka se vykazuje jen do výše, v jaké je pravděpodobné, že bude moci být v budoucnosti realizována.

Odložená daň je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku, vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku (jako např. odložená daň vznikající v důsledku změny reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo při zajištění peněžních toků).

Odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky Skupina kompenzuje jen tehdy, pokud má ze zákona vymahatelné právo kompenzovat splatné daňové pohledávky proti splatným daňovým závazkům a odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky se vztahují k daním ze zisku, které jsou vybírány stejným finančním úřadem a vztahují se k téže zdaňované jednotce.

Největší dočasné rozdíly Skupině vznikají u hmotného a nehmotného majetku, úvěrů a pohledávek, zajišťovacích derivátů a finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

3.5.9 Leasing

Skupina jako pronajímatel

Leasing, při kterém dochází k převodu všech podstatných rizik a odměn vyplývajících z vlastnictví pronajímaného majetku na nájemce, je klasifikován jako finanční. V opačném případě se jedná o leasing operativní.

Pokud je Skupina zprostředkujícím pronajímatelem, účtuje hlavní leasing (Skupina jako nájemce) a subleasing (Skupina jako pronajímatel) jako dvě samostatné smlouvy. Subleasing je klasifikován jako finanční nebo operativní leasing s odkazem na právo užívat aktivum vyplývající z hlavního leasingu.

Operativní leasing

Majetek, který je předmětem operativního leasingu, Skupina vykazuje ve výkazu o finanční situaci v položkách podle povahy pronajímaného majetku a používá pro něj účetní metody aplikované na danou majetkovou skupinu.

Přijaté leasingové platby jsou uznávány ve výnosech Skupiny rovnoměrně po dobu trvání leasingu v kategorii *Ostatní výnosy*.

Finanční leasing

V případě majetku pronajímaného formou finančního leasingu je čistá investice do leasingu vykázána jako pohledávka v kategorii *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*, majetek jako takový (popřípadě jeho pronajatá část) vykázán není. Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávky a její současnou hodnotou je vykázán jako časově rozlišený úrokový výnos.

Finanční výnos z leasingu je vykázán v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra ze zbývajících zůstatku pohledávky, v kategorii *Výnosy z úroků*.

Skupina jako nájemce

V souladu s IFRS 16 se z pohledu nájemce pro leasingy využívá jediný účetní model se zachycením v rozvaze s výjimkami, které lze využít pro krátkodobé leasingy a leasingy aktiv nízké hodnoty. Převážná většina leasingových smluv se týká zejména nájmu kancelářských budov a poboček.

Prvotní ocenění

Na počátku leasingu se vykáže právo užívat aktivum ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Hmotný majetek* v příslušné položce, kde Skupina vykazuje svá vlastní podkladová aktiva stejné povahy. Současně se vykáže závazek z leasingu v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*, a to v částce rovnající se současně 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 opcí využije, a období pokrytá opcí na ukončení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že Skupina tuto opcí nevyužije. U leasingových smluv na dobu neurčitou se doba leasingu určí jako očekávaná doba leasingu na základě odhadu trvání leasingu.

Smlouvy mohou obsahovat leasingové a neleasingové komponenty, jako je poskytování doplňkových služeb. IFRS 16 nabízí jako praktické zjednodušení pro nájemce možnost neoddělovat neleasingové komponenty a namísto toho účtovat leasingovou komponentu a související neleasingové komponenty jako jednu leasingovou komponentu. U těchto smluv obecně se Skupina rozhodla nevyužít zmíněné praktické zjednodušení.

Následné ocenění

Na právo užívat aktivum jsou následně uplatňována obdobná účetní pravidla jako na vlastní majetek stejné povahy. Právo užívat aktivum se vykazuje v pořizovacích nákladech snížených o kumulované odpisy a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty a upraví se o částky přecenění závazku z leasingu. Právo užívat aktivum je odepisováno rovnoměrně po dobu trvání leasingu a odpisy se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*. Pokud však po skončení leasingu dochází k převodu právního vlastnictví na nájemce, popř. ocenění práva užívat aktivum zohledňuje realizační cenu opce na odkup najatého majetku, je dané aktivum odepisováno rovnoměrně po dobu použitelnosti podkladového aktiva.

Závazek z leasingu se následně oceňuje naběhlou hodnotou za použití metody efektivní úrokové míry. Leasingové splátky Skupina rozděluje na úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného závazku z leasingu a úrok vykazovaný ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

Výše závazku z leasingu může být upravena, pokud dojde ke změně leasingu, přehodnocení doby leasingu nebo promítnutí změn budoucích leasingových plateb vyplývajících ze změny indexu nebo sazby. Pokud dojde k přecenění závazku z leasingu, provede se odpovídající úprava účetní hodnoty práva užívat aktivum nebo dojde k vykázání do zisku nebo ztráty, pokud se účetní hodnota práva užívat aktivum snížila na nulu.

Výjimky

V případě určitých krátkodobých leasingů a leasingů aktiv nízké hodnoty jsou leasingové platby vykazovány jako náklad rovnoměrně po dobu trvání nájmu v kategorii *Všeobecné provozní náklady*. Krátkodobé leasingy jsou leasingy s dobou nájmu 12 měsíců nebo kratší. Leasingy aktiv nízké hodnoty se týkají leasingů, kde podkladové aktivum ve stavu nového předmětu má nízkou hodnotu, která je Skupinou definovaná na úrovni 100 000 Kč na jednotku najatého aktiva. Výjimka pro aktiva nízké hodnoty se uplatňuje zejména u leasingů tiskových zařízení.

Skupina neaplikuje ustanovení IFRS 16 na leasingy nehmotného majetku, jak je umožněno ve standardu.

3.5.10 Nehmotný a hmotný majetek vyjma goodwillu

Nehmotný majetek zahrnuje především software a majetek vytvořený vlastní činností (hlavně software). Hmotný majetek zahrnuje pozemky, budovy a zařízení, které Skupina drží z důvodu používání pro poskytování bankovních služeb a k administrativním účelům a které jsou používány déle než jedno účetní období.

Nehmotný a hmotný majetek je vykázán v pořizovacích nákladech snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty (opravné položky) a v případě odepisovaného majetku o kumulované odpisy zvýšené o případné technické zhodnocení. Pořizovací náklady zahrnují nákupní cenu a náklady s pořízením přímo související, jako jsou dopravné, náklady na instalaci a montáž, odměny za poradenské služby, správní poplatky apod. Pořizovací náklady majetku vytvořeného vlastní činností zahrnují externí náklady a interní personální náklady vynaložené na interní projekty ve fázi vývoje. Náklady vzniklé ve fázi výzkumu Skupina nekapitalizuje.

Nehmotný a hmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu předpokládané doby jeho užívání z pořizovací ceny. U automobilů pořízených formou finančního leasingu je odepisován z pořizovací ceny snížené o odhadovanou zbytkovou hodnotu, která je stanovena na základě odkupní ceny po ukončení nájmu stanovené v leasingové smlouvě. U ostatního majetku Skupina předpokládá nulovou zbytkovou hodnotu. Odpisy a amortizace jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*.

Odepisovány nejsou zejména pozemky a umělecká díla. Nedokončený nehmotný a hmotný majetek a technické zhodnocení jsou odepisovány, pouze pokud jsou uvedeny do stavu způsobilého k užívání.

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2021	2020
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	5/6	5/6
Bankomaty	10	10
Vybraná zařízení Skupiny	8	8
Energetické stroje a zařízení	12/15	12/15
Rozvodná zařízení	20	20
Budovy a stavby	40	40
Budovy a stavby – vybrané komponenty:		
– vytápění, klimatizace, okna, dveře	20	20
– výtahy, elektroinstalace	25	25
– fasáda	30	30
– střecha	20	20
– ostatní komponenty	15	15
– zbytková hodnota – budova a technické zhodnocení budovy bez vyčleněných komponent	50	50
Právo užívat aktivum (leasing)	dle doby nájmu	dle doby nájmu
Technická zhodnocení najatého majetku	dle doby nájmu	dle doby nájmu
Nehmotné výsledky vývoje (majetek vytvořený vlastní činností v rámci interních projektů)	dle doby použitelnosti, obvykle 5	dle doby použitelnosti, obvykle 5
Licence – software	5	5
Ostatní nehmotný majetek	dle smlouvy	dle smlouvy

Skupina ke dni účetní závěrky posuzuje, zda neexistují náznaky snížení hodnoty nehmotného a hmotného majetku. Indikátory možného snížení hodnoty zahrnují informace o významném snížení tržní hodnoty majetku, významných změnách v technologickém, tržním, ekonomickém nebo legislativním prostředí, zastarání nebo fyzickým poškození majetku či změně způsobu jeho užívání. V případě, že náznaky snížení hodnoty existují, Skupina u takového majetku odhadne zpětně získatelnou částku, tj. vyšší částku z reálné hodnoty snížené o náklady na prodej a hodnoty z užívání, kterou porovná s účetní hodnotou daného majetku. Je-li účetní hodnota majetku vyšší než jeho zpětně získatelná částka, Skupina takový majetek přecení na jeho zpětně získatelnou částku a ztrátu ze snížení hodnoty vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*.

Náklady na údržbu a opravy majetku jsou zaúčtovány přímo do výkazu zisku a ztráty v okamžiku jejich vzniku.

3.5.11 Goodwill

Vykázaný goodwill vznikl při nabytí dceřiných společností. Pro dceřiné společnosti nabyté do roku 2010 goodwill představuje rozdíl mezi cenou akvizice (včetně nákladů přímo souvisejících s akvizicí) za podíl nabytý Skupinou a čistou reálnou 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. Uznaná ztráta ze snížení hodnoty u goodwillu nesmí být následně zrušena.

Skupina pravidelně ročně vždy k 30. září provádí test na snížení hodnoty goodwillu, případně častěji, pokud existují indikace, že by mohl být goodwill znehodnocen. Pokud je zpětně získatelná hodnota testované peněžotvorné jednotky (obvykle nabytá společnost jako celek) nižší než účetní hodnota, Skupina vykáže znehodnocení této peněžotvorné jednotky, které alokuje primárně proti goodwillu a následně proti hodnotě ostatních aktiv (proti dalším znehodnoceným aktivům, případně pro-rata).

Pro účely výpočtu zpětně získatelné částky Skupina počítá hodnotu z užívání jako současnou hodnotu budoucích peněžních toků vytvářených peněžotvornou jednotkou z pokračujícího podnikání. Skupina odhaduje budoucí peněžní toky na základě tříletého finančního plánu peněžotvorné jednotky schváleného vedením. Peněžní toky představují zisky peněžotvorné jednotky po zdanění, které lze distribuovat vlastníkům. Použitá diskontní míra představuje náklady kapitálu vypočtené pomocí Modelu oceňování kapitálových aktiv. Tento model je založen na bezrizikové úrokové míře zvýšené o rizikovou prémii v závislosti na aktivitách peněžotvorné jednotky. Jelikož všechny příslušné dceřiné společnosti působí na území České republiky a jejich funkční měnou je česká koruna, diskontní míra není upravována o žádnou další přírůžku. Pro období následující po tříletém finančním plánu jsou odhadované budoucí peněžní toky počítány jako perpetuita založená na konstantních peněžních tocích v podobě čistého provozního výsledku po zdanění a zahrnující stálou míru růstu odvozenou z tříletého finančního plánu. Klíčové předpoklady použité při přípravě finančního plánu jsou v souladu s odhady trhu (HDP, úrokové sazby, inflace) a dosavadními zkušenostmi.

Při prodeji dceřiné společnosti je příslušná část goodwillu zohledněna v zisku nebo ztrátě z prodeje.

Výsledkem většiny akvizic je pozitivní goodwill. Nicméně příležitostně může hodnota nabytých identifikovatelných aktiv snížených o převzaté závazky, obojí v reálné hodnotě, převyšovat souhrn reálné hodnoty převedené protihodnoty a nekontrolních podílů oceněných poměrným podílem nekontrolních podílů na čistých identifikovatelných aktivech nabývaného podniku v reálné hodnotě. Částka je pak označována jako zisk z výhodné koupě (záporný goodwill) a výsledný zisk je vykázán ve výkazu zisku a ztráty k datu akvizice. Nicméně před vykázáním zisku Skupina znovu posoudí, zda byla správně identifikována veškerá nabytá aktiva a převzaté závazky, a přezkoumá postupy použité při jejich oceňování a oceňování nekontrolních podílů na nabývaném podniku a předané protihodnoty.

3.5.12 Rezervy

Skupina vytváří rezervy ze smluvních závazků (zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory, samopojištění a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu) a na restrukturalizaci.

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 vykazaného ke dni účetní závěrky. Je-li časový faktor významný, je částkou rezervy současná hodnota výdajů, které budou nezbytné pro vypořádání závazku. Pro diskontování je použita sazba před zdaněním, která odráží tržní podmínky a specifická rizika daného závazku. Přírůstky rezerv vyplývající z toku času jsou vykazovány jako úrokový náklad.

Rezerva na restrukturalizaci se vykáže v případě, že Skupina schválila oficiální podrobný plán restrukturalizace a restrukturalizace byla před koncem účetního období buď již zahájena, nebo byly zveřejněny její hlavní rysy těm, kteří budou restrukturalizací ovlivněni. Rezerva na restrukturalizaci zahrnuje pouze přímé náklady, které nezbytně vzniknou v důsledku restrukturalizace a nejsou spojeny s běžnou činností Skupiny.

Skupina dále vytváří rezervy na ostatní úvěrové závazky, do kterých vstupuje v rámci své běžné činnosti. Tyto ostatní úvěrové závazky nesplňují podmínky uznání ve výkazu o finanční situaci a jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Zahrnují zejména záruky, avaly, nekryté akreditivy, neodvolatelné přísliby úvěrů a neodvolatelné rámce, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních účtů a povolených debetů či nečerpané částky volného limitu rámce. Rezervy pak představují částky snížení hodnoty z titulu očekávaných ztrát z případných finančních závazků vzniklých z těchto ostatních úvěrových závazků. Rezervy jsou tvořeny podle stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům.

3.5.13 Zaměstnanecké požitky

3.5.13.1 Obecně

Skupina poskytuje svým zaměstnancům odměny při odchodu do starobního nebo invalidního důchodu. Nárok na tyto požitky vzniká, pokud je zaměstnanec v pracovním poměru do dosažení důchodového věku nebo nároku na invalidní důchod a pokud byl v zaměstnaneckém poměru po minimálně stanovenou dobu.

Očekávané výdaje související s těmito požitky jsou účtovány na aktuální bázi po dobu zaměstnaneckého poměru formou rezervy při použití účetní metodiky podobné metodice používané pro požitkově definované penzijní plány. Při stanovování parametrů modelu Skupina vychází z aktuálních údajů o zaměstnancích (délka pracovního poměru ve Skupině, věk, pohlaví, základní mzda), z odhadů na základě sledovaných časových řad údajů o zaměstnancích Skupiny (očekávaný úbytek stávajících zaměstnanců) a dalších odhadů (výše odměn, očekávaný nárůst mezd, předpokládaná výše sociálního a zdravotního pojištění, diskontní míra).

Tyto rezervy jsou vykázány v kategorii *Rezervy*. Jejich změny jsou rozděleny do tří komponent a vykazovány níže uvedeným způsobem:

- I. náklady na služby, tj. další závazek vznikající z poskytování služeb zaměstnancem v průběhu období, jsou vykazovány v kategorii *Personální náklady*;
- II. úrokové náklady z čistých závazků z definovaných požitků jsou vykazovány v kategorii *Personální náklady*; a
- III. ostatní změny v hodnotě závazku z plánu definovaných požitků, jako např. změny v odhadech, jsou prezentovány v Ostatním úplném výsledku v kategorii *Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně*.

Čerpání rezervy je vykazováno v kategorii *Personální náklady*.

Skupina dále poskytuje zaměstnancům krátkodobé požitky, jako např. příspěvky na penzijní připojištění a kapitálové životní pojištění, a dále odměny za odpracované roky, které jsou na aktuální bázi vykazovány v nákladech Skupiny v kategorii *Personální náklady* (viz bod 10 Přílohy).

Skupina má níže uvedené odložené plány odměn a akciové plány:

3.5.13.2 Odložené výplaty odměn

Zaměstnanci s významným vlivem na rizikový profil Skupiny dostávají odměny vázané na výkonnost rozdělené do dvou částí, a to: (i) neodloženou část vyplacenou následující rok; a (ii) odloženou část, která je rozložena do následujících let. Částky obou částí jsou dále rozděleny mezi odměny vyplácené v hotovosti a odměny vyplácené v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s., (tzv. indexované odměny). Výplata obou 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*.

3.5.13.3 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*.

3.5.14 Vlastní kapitál

Dividendy z kmenových akcií

Dividendy vyplácené z kmenových akcií jsou vykázány jako závazek a odečteny z vlastního kapitálu v okamžiku jejich schválení valnou hromadou Banky.

Vlastní akcie

V případě, že Skupina odkoupí své kapitálové nástroje, je zaplacená náhrada včetně všech souvisejících transakčních nákladů vykázána jako snížení celkové výše vlastního kapitálu v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období*. Zisky a ztráty vyplývající z opětovného prodeje těchto nástrojů jsou vykázány v rámci vlastního kapitálu rovněž v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období*.

3.5.15 Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

Kromě obchodů, které vedou k vykázání aktiv a závazků ve výkazu o finanční situaci, vstupuje Skupina i do transakcí, kterými jí vznikají pravděpodobná neboli podmíněná aktiva a závazky. Podmíněná aktiva a podmíněné závazky jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Tyto transakce Skupina sleduje, neboť představují důležitou součást její činnosti a mají podstatný vliv na úroveň rizik, kterým je Skupina vystavena (mohou zvýšit nebo snížit jiná rizika, např. zajištěním aktiv a závazků vykázanych ve výkazu o finanční situaci).

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které je důsledkem minulých událostí a jehož existence bude potvrzena tím, že v budoucnosti nastane (nenastane) nejistá událost, která není plně pod kontrolou Skupiny.

Podmíněným závazkem je i existující závazek, jestliže není pravděpodobné, že k jeho vyrovnání bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch, nebo nelze-li výši závazku spolehlivě vyčíslit. Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby, přísliby z titulu bankovních záruk, bankovních akceptů, akreditivů nebo warrantů.

Vyjma podmíněných aktiv a podmíněných závazků jsou v podrozvahové evidenci vedena také aktiva vyplývající z činností spočívajících ve správě a úschově cenností a cenných papírů a související závazky příslušná aktiva klientům vrátit (např. aktiva ve správě).

Podrozvahovými položkami jsou i nominální hodnoty úrokových a měnových nástrojů, včetně forwardů, swapů, opcí a futures. Detailní informace o derivátových operacích jsou popsány v bodě 3.5.5.4.3 Deriváty a zajišťovací účetnictví.

3.5.16 Provozní segmenty

Provozní segmenty jsou vykazovány v souladu s interními výkazy pravidelně připravovanými a předkládanými představenstvu Banky, které je považováno za tzv. vedoucího pracovníka s rozhodovací pravomocí, tj. osobu, resp. skupinu osob, která rozděluje zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých provozních segmentů Skupiny.

Skupina má následující provozní segmenty:

- *Retailové bankovníctví*: zahrnuje poskytování produktů a služeb fyzickým osobám, tj. především běžné a spořicí účty, termínované vklady, stavební spoření, penzijní připojištění, kontokorentní účty, úvěry z kreditních karet, osobní půjčky a hypoteční úvěry;
- *Korporátní bankovníctví*: zahrnuje poskytování produktů a služeb právnickým osobám, tj. především běžné účty, termínované vklady, revolvingové úvěry, podnikatelské úvěry, hypoteční úvěry, leasing, cizoměnové a derivátové produkty, syndikované a exportní financování, garanční obchody;
- *Investiční bankovníctví*: obchodování s finančními nástroji; a
- *Ostatní*: centrála Banky.

Segment Investiční bankovníctví nedosahuje kvantitativních limitů pro povinné vykazování, avšak vedení Skupiny se domnívá, že informace o něm jsou užitečné pro uživatele účetní závěrky, a proto tento segment vykazuje samostatně.

Jelikož hlavní činností Skupiny je poskytování finančních služeb, posuzuje představenstvo Banky výkonnost provozních segmentů zejména podle čistého úrokového výnosu. Z tohoto důvodu nejsou úrokové výnosy a náklady jednotlivých provozních segmentů vykazovány odděleně, ale v čisté výši.

Skupina dále podle segmentů sleduje čisté výnosy z provizí a poplatků, z finančních operací a ostatní výnosy, zahrnující především výnosy z pronájmů nebytových prostor. Ostatní výsledkové položky nejsou podle provozních segmentů sledovány.

Skupina podle segmentů rovněž nesleduje ani celková aktiva, ani celkové závazky.

Informace o položkách čistých provozních výnosů jsou představenstvu Skupiny poskytovány v ocenění shodném s oceněním ve finančním účetnictví Skupiny.

Skupina nemá žádného klienta (resp. skupinu spřízněných osob), pro kterého by výnosy z transakcí s ním tvořily více jak 10 % celkových výnosů Skupiny.

3.5.17 Regulatorní požadavky

Skupina musí dodržovat regulatorní požadavky ČNB a dalších institucí. Mezi tyto požadavky patří limity a další omezení pro kapitálovou přiměřenost bank, klasifikaci úvěrů a podrozvahových závazků, tvorbu opravných položek a rezerv k pokrytí úvěrového rizika spojeného s klienty Skupiny, pro likviditu, výši úrokového rizika a měnové pozice bank.

3.6 Změny účetních metod

3.6.1 Dodatek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 v kontextu IBOR reformy

Reforma referenčních úrokových sazeb

Reforma mezibankovních referenčních úrokových sazeb (IBOR: InterBank Offered Rates), kterou zahájila Rada pro finanční stabilitu v roce 2014, si klade za cíl nahradit tyto referenční sazby alternativními sazbami, zejména tzv. Risk Free Rates (RFR). Tato reforma byla urychlena dne 5. března 2021, kdy Úřad pro finanční dohled, který má na starosti supervizi nad sazbou LIBOR, oznámil data ukončení:

- USD LIBOR: zveřejňování by mělo být ukončeno do konce června 2023;
- GBP, CHF, JPY a EUR LIBOR: zveřejňování těchto benchmarků bylo ukončeno na konci roku 2021.

Současně, pokud jde o hlavní referenční hodnoty eurozóny:

- EURIBOR: I když v počáteční fázi reformy panovala nejistota ohledně budoucího použití a existence EURIBOR, v současnosti EMMI (European Money Markets Institute), který spravuje referenční úrokové sazby, neuvažuje o ukončení jeho zveřejňování. EURIBOR tak bude používán i v následujících letech;
- EONIA: Od 1. října 2019 se EONIA vypočítává pomocí metodiky založené na €STR plus odchylka ve výši 8,5 bps. Jeho správce, EMMI, přestal EONIA sazbu zveřejňovat na konci roku 2021. Náhradní referenční sazbou, doporučenou pracovní skupinou pro bezrizikové EUR sazby, zřízenou Evropskou centrální bankou, je €STR/ESTER.

Reforma IBOR sazeb v současné době nezahrnuje hlavní úrokovou sazbu v CZK – PRIBOR.

V rámci přípravy na vyhlášené termíny ukončení LIBOR vydaly finanční úřady a pracovní skupiny zřízené centrálními bankami doporučení účastníkům trhu. Tato doporučení se týkají:

- jednak uzavírání nových transakcí odkazujících se na LIBOR a EONIA sazby (ukončené 31. prosince 2021) a
- jednak existujících transakcí, kdy bylo nutné převést končící referenční sazby na náhradní referenční sazby nejpozději do 31. prosince 2021 (kromě USD LIBOR, kdy je přechod nutné realizovat do 30. června 2023).

Zohlednění změn

Navzdory skutečnosti, že hlavní měny a referenční sazby ve financování a zajišťování úroků ve Skupině zůstávají CZK/PRIBOR a EUR/EURIBOR, provedla Skupina úpravu svých nástrojů a procesů, aby byla schopna obchodovat RFR produkty, a tím zajistit obchodní kontinuitu po zániku LIBOR a EONIA sazeb.

V oblasti Investičního bankovníctví:

- byly implementovány RFR sazby ESTER, SOFR a SONIA do obchodních systémů a do systémů řízení rizik; byly nastaveny příslušné oceňovací křivky;
- byly připraveny a schváleny nové produkty vázané na RFR, příslušné procesy a metodické pokyny byly upraveny a schváleny;
- na jaře 2021 bylo postupně ukončeno uzavírání produktů navázaných na EONIA a LIBOR sazby; Investiční bankovníctví Banky poskytuje svým klientům produkty navázané na RFR;
- přistoupení k ISDA 2020 IBOR Fallbacks Protocol, který pokrývá všechny transakce ISDA Master Agreement a Credit Support Annex (CSA);
- všechny původní transakce odkazující na referenční sazby EONIA a LIBOR (ukončené ke konci roku 2021) byly přesmlouvány; jediné existující LIBOR transakce se týkají 1M a 3M USD LIBOR sazeb (tj. referenčních sazeb, které budou ukončeny 30. června 2023);
- všechny dotčené CSA a CMA smlouvy, obsahující collateral management na ukončených referenčních sazbách, byly buď dodatkovány, nebo bylo s protistranami domluveno použití fallback sazeb bez nutnosti formalizování této změny dodatkem smlouvy; tyto změny se promítly i do nástrojů evidujících poskytnuté/přijaté zajištění, tzv. Call Accounts.

V oblasti komerčního bankovníctví:

- do centrálního systému Banky byly implementovány RFR potřebné pro přechod z ukončených referenčních úrokových sazeb, konkrétně: ESTER, SOFR, SARON, TONAR a SONIA;
- smlouvy odkazující na ukončené referenční úrokové sazby byly přesmlouvány s odkazem na RFR nebo navázány na RFR na základě zákonných nebo smluvních „Fallback“ pravidel. V důsledku tohoto procesu 98 % smluv navázaných na ukončované referenční sazby bylo přesmlouváno a 2 % byla ošetřena s využitím zákonných nebo smluvních „Fallback“ pravidel. Po 31. prosinci 2021 tak nezůstaly žádné smlouvy, které by odkazovaly na referenční sazby ukončené k 31. prosinci 2021.

Dodatek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16

V reakci na reformu referenčních úrokových sazeb (dále jen „IBOR reforma“), která je v současné době implementována, upravila Rada IASB ve dvou fázích příslušné standardy, aby poskytla úlevy subjektům ovlivněným přechodem na alternativní sazby.

Smyslem dodatku **Fáze 1**, implementovaným Skupinou s dřívějším datem od 31. prosince 2019, je umožnit pokračování uplatňování postupů zajišťovacího účetnictví i přes nejistoty v souvislosti s harmonogramem a specifiky přechodu ze současných referenčních úrokových sazeb na nové sazby. Tyto úlevy jsou použitelné, dokud nebudou odstraněny nejistoty.

Nominální hodnoty zajišťovacích nástrojů, na které bude pravděpodobně aplikován dodatek IAS 39 umožňující použití výjimek z požadavků zajišťovacího účetnictví v rámci reformy referenčních úrokových sazeb, jsou 1 756 mil. Kč pro nástroje navázané na USD LIBOR.

Fáze 2 dodatku byla schválena Evropskou unií 13. ledna 2021 s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později. Dodatek se zabývá změnami finančních nástrojů v kontextu IBOR reformy. Dodatek Fáze 2 přináší jako praktické zjednodušení zejména tyto postupy: (i) při oceňování finančních aktiv a závazků naběhlou hodnotou, finančních aktiv reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku a závazků z leasingu nájemce se změny stanovení smluvních peněžních toků způsobené IBOR reformou a provedené na ekonomicky ekvivalentním základě účtují jako aktualizace variabilní úrokové sazby (viz bod 3.5.5.4 Přílohy), (ii) pokračování zajišťovacího vztahu při změnách zajištěné položky a/nebo zajišťovacího nástroje v rámci IBOR reformy a vedoucích k úpravě zajišťovací dokumentace (viz bod 3.5.5.4.3 Přílohy).

Následující tabulka uvádí informace o významných expozicích Skupiny vůči finančním nástrojům odkazujícím na referenční úrokové sazby podléhající IBOR reformě, které dosud nepřešly na bezrizikové sazby a které mají splatnost po 31. prosinci 2021 v případě LIBOR nástrojů jiných než USD a po 30. červnu 2023 v případě USD LIBOR nástrojů.

Finanční aktiva, pasiva a deriváty ovlivněné reformou referenčních úrokových sazeb:

(mil. Kč)		Expozice k 31. prosinci 2021		
Referenční úroková sazba	Datum ukončení kotací	Finanční aktiva ovlivněná reformou – zbytková jistina	Finanční závazky ovlivněné reformou – zbytková jistina	Deriváty ovlivněné reformou – nominální hodnota
EUR LIBOR	31. 12. 2021	1 417	0	0
USD LIBOR	30. 6. 2023*	3 707	0	26 870
Celkem		5 124	0	26 870

* S výjimkou USD LIBOR splatnosti 1 týden a 2 měsíce ukončené 31. prosince 2021.

3.6.2 Klasifikace finančních aktiv dle rizikových stupňů

V souladu s metodikou v rámci skupiny Sociétés Générale bylo ve čtvrtém čtvrtletí zavedeno nové relativní kritérium pro určení zařazení expozice do příslušného klasifikačního stupně. Pravidlo je aplikováno tak, že v případech, kdy současná 1letá hodnota PD (pravděpodobnosti defaultu) ve srovnání s hodnotou PD v době poskytnutí expozice se více než třikrát zhorší, je úvěr převeden ze Stupně 1 (Stage 1) do Stupně 2 (Stage 2). Z důvodu implementace tohoto pravidla došlo k převodu ze Stupně 1 do Stupně 2 expozice ve výši 9,9 mld. Kč a úpravě srovnávacích informací za rok 2020. Dopad do tvorby opravných položek ve výši 95 mil. Kč byl začítován v roce 2021.

Reklasifikace finančních aktiv v naběhlé hodnotě za rok 2020:

(mil. Kč)	Vykázané 2020		Úprava		Po úpravě 2020	
	Brutto účetní hodnota		Brutto účetní hodnota		Brutto účetní hodnota	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 1	Stupeň 2
Centrální banky	216 388	0	0	0	216 388	0
Vládní instituce	25 607	18	-35	35	25 572	53
Úvěrové instituce	45 687	533	-157	157	45 530	690
Ostatní finanční instituce	35 953	26	-413	413	35 540	439
Nefinanční podniky	233 965	26 763	-1 043	1 043	232 922	27 806
Domácnosti	335 197	17 201	-5 491	5 491	329 706	22 692
Úvěry celkem	892 797	44 541	-7 139	7 139	885 658	51 680

(mil. Kč)	Vykázané 2020		Úprava		Po úpravě 2020	
	Opravné položky		Opravné položky		Opravné položky	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 1	Stupeň 2
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	-17	0	0	0	-17	0
Úvěrové instituce	-2	0	0	0	-2	0
Ostatní finanční instituce	-80	-1	2	-2	-78	-3
Nefinanční podniky	-783	-1 556	4	-4	-779	-1 560
Domácnosti	-317	-1 074	7	-7	-310	-1 081
Úvěry celkem	-1 199	-2 631	13	-13	-1 186	-2 644

(mil. Kč)	Vykázané 2020		Úprava		Po úpravě 2020	
	Brutto účetní hodnota		Brutto účetní hodnota		Brutto účetní hodnota	
	Ze Stupně 1 do Stupně 2		Ze Stupně 1 do Stupně 2		Ze Stupně 1 do Stupně 2	
Centrální banky	0		0		0	
Vládní instituce	3		35		38	
Úvěrové instituce	0		157		157	
Ostatní finanční instituce	23		413		436	
Nefinanční podniky	13 134		1 043		14 177	
Domácnosti	9 835		5 491		15 326	
Úvěry celkem	22 995		7 139		30 134	
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	4 985		2 761		7 746	

Kompletní údaje o finančních aktivech v naběhlé hodnotě a jejich rozdělení do Stupňů znehodnocení jsou uvedeny v bodě 22 Přílohy.

Reklasifikace potenciálních závazků za rok 2020:

(mil. Kč)	Vykázané 2020			Úprava	Po úpravě 2020	
	Účetní hodnota			Účetní hodnota	Účetní hodnota	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 1*	Stupeň 2	Stupeň 1*	Stupeň 2
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce *	24 136	5	208	52	24 344	57
Úvěrové instituce	4 734	8	-16	16	4 718	24
Ostatní finanční instituce *	11 932	22	-261	1	11 671	23
Nefinanční podniky	112 541	7 277	-1 096	1 096	111 445	8 373
Domácnosti	41 319	855	-1 596	1 596	39 723	2 451
Potenciální závazky celkem	194 662	8 167	-2 761	2 761	191 901	10 928

* Je zohledněno upřesnění kategorizace jedné protistrany ve výši 260 mil. Kč.

(mil. Kč)	Vykázané 2020			Úprava	Po úpravě 2020	
	Rezervy			Rezervy	Rezervy	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 1	Stupeň 2
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	10	0	0	0	10	0
Úvěrové instituce	2	0	0	0	2	0
Ostatní finanční instituce	21	1	0	0	21	1
Nefinanční podniky	146	264	-4	4	142	268
Domácnosti	42	35	-3	3	39	38
Potenciální závazky celkem	221	300	-7	7	214	307

Kompletní údaje o potenciálních závazcích a jejich rozdělení do Stupňů znehodnocení jsou uvedeny v bodě 37 Přílohy.

3.6.3 Přiřazování požitků k období služby

Na svém jednání v dubnu 2021 IFRS Interpretální komise (dále jen „IFRS IC“) upřesnila způsob určení rozhodného období pro plán definovaných požitků po skončení pracovního poměru s následujícími charakteristikami: (i) zaměstnanci mají při dosažení důchodového věku nárok na výplatu paušální částky požitků v závislosti na délce trvání služby; a (ii) tato délka je omezena stanoveným počtem po sobě jdoucích let služby. IFRS IC k tomu uvádí, že rozhodným obdobím dle IAS 19 by mělo být období služby zaměstnance bezprostředně před dosažením důchodového věku, omezené počtem po sobě jdoucích let stanovených v penzijním plánu. Jako rozhodné období tedy není možné použít celkovou dobu služby, pokud je tato delší než stanovený omezený počet let. Rozhodnutí nezařadit tuto záležitost mezi projekty IFRS IC bylo schváleno Radou IASB 24. května 2021.

Během druhé poloviny roku 2021 Skupina posoudila postupy v případě plánu odměn při odchodu do důchodu, plánu podobnému těm, na které se vztahuje rozhodnutí IFRS IC a kde dosud uplatňované rozhodné období odpovídalo celkové délce služby zaměstnanců. V reakci na rozhodnutí IFRS IC byly závazky související s tímto plánem přehodnoceny na základě omezené délky služby, což vedlo ke snížení rezervy na zaměstnanecké požitky. Vzhledem k tomu, že tato změna nemá významný dopad do ročního hospodářského výsledku, nedošlo k úpravě srovnávacích informací a změna byla promítnuta jako úprava počátečního zůstatku roku 2021 rezervy na zaměstnanecké požitky ve výši 405 mil. Kč a nerozděleného zisku ve výši po zdanění 328 mil. Kč.

4 Informace o segmentech

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví		Korporátní bankovníctví		Investiční bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Čisté úrokové výnosy	13 130	13 364	6 841	6 291	1 049	659	775	1 046	21 795	21 360
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 017	3 701	1 737	1 530	208	49	-251	-70	5 711	5 210
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	1 262	1 051	1 818	1 793	-44	-215	594	255	3 630	2 884
Výnosy z dividend	0	0	0	0	0	0	2	6	2	6
Ostatní výnosy	130	133	-36	-47	347	133	-233	-15	208	204
Čisté provozní výnosy	18 539	18 249	10 360	9 567	1 560	626	887	1 222	31 346	29 664

Vzhledem ke specifčnosti 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 98 % (2020: více než 98 %), pochází z území České republiky.

5 Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy zahrnují:

(mil. Kč)	2021	Po úpravě 2020
Výnosy z úroků	35 558	36 485
Náklady na úroky	-13 763	-15 125
Čisté úrokové výnosy	21 795	21 360
z toho čisté úrokové výnosy z:		
– úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě *	20 713	19 501
– dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	2 065	1 706
– ostatních dluhových cenných papírů	681	683
– finančních závazků v naběhlé hodnotě *	-2 288	-2 276
– zajišťovacích finančních derivátů – výnosy	11 698	14 241
– zajišťovacích finančních derivátů – náklady	-11 074	-12 495

* Údaje za rok 2020 byly přepočteny z důvodu změny způsobu zobrazení výnosů/nákladů u položek s negativním úrokem. Došlo ke snížení čistých úrokových výnosů z úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě ve výši 354 mil. Kč a ke zvýšení čistých úrokových výnosů z finančních závazků v naběhlé hodnotě ve výši 354 mil. Kč. Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykázány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu.

V kategorii *Výnosy z úroků* jsou zahrnuty úroky z pohledávek za klienty ve Stupni 3 ve výši 406 mil. Kč (2020: 329 mil. Kč).

V letech 2021 i 2020 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 (2020: 0 mil. Kč). *Náklady na úroky* zahrnují náklady na úroky ze závazků z leasingu ve výši 37 mil. Kč (2020: 43 mil. Kč).

V roce 2021 Skupina zaúčtovala ztrátu ve výši 0 mil. Kč (2020: 177 mil. Kč) ze změny parametrů úvěrových produktů z důvodu odkladu splátek v úvěrových moratoriích. Tato položka se v následujících letech amortizuje do hospodářského výsledku Banky.

6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2021	2020
Výnosové poplatky z depozitních produktů	887	872
Výnosové poplatky z úvěrů	681	656
Výnosové poplatky z transakcí	2 108	2 134
Výnosové poplatky z křížového prodeje	1 972	1 623
Výnosové poplatky ze specializovaných služeb	1 170	923
Ostatní výnosové poplatky	222	154
Výnosy z poplatků a provizí	7 040	6 362
Nákladové poplatky z depozitních produktů	-97	-104
Nákladové poplatky související s úvěry	-232	-190
Nákladové poplatky z transakcí	-503	-417
Nákladové poplatky z křížového prodeje	-195	-147
Nákladové poplatky ze specializovaných služeb	-200	-170
Ostatní nákladové poplatky	-102	-124
Náklady na poplatky a provize	-1 329	-1 152
Čistý výnos z poplatků a provizí	5 711	5 210

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 809 mil. Kč (2020: 706 mil. Kč) a náklady na tyto služby ve výši 118 mil. Kč (2020: 87 mil. Kč).

7 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací zahrnuje:

(mil. Kč)	2021	2020
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování*	213	438
Čistý nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování*	-94	-51
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z dluhových cenných papírů v reálné hodnotě vykázaných do úplného výsledku	0	0
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z prodeje dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	-9	0
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů na cenné papíry**	8	-79
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů	-2 455	1 241
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z obchodování s komoditními deriváty	0	0
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z devizových operací	5 120	538
Čistý realizovaný kurzový zisk/(ztráta) z plateb	847	797
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	3 630	2 884

* Tato položka zahrnuje též obchodování s emisními povolenkami.

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

Ztráta z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 21 686 mil. Kč (2020: zisk 4 835 mil. Kč) je zahrnuta v položce Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů. Tato hodnota odpovídá výši ztráty z přecenění zajištění úvěrových pohledávek, dluhových cenných papírů, vkladů nebo repo operací a emitovaných hypotečních zástavních listů zachycených ve stejné položce.

8 Výnosy z dividend

Výnosy z dividend obsahují přijaté dividendy z ostatních finančních investic ve výši 2 mil. Kč (2020: 6 mil. Kč).

9 Ostatní výnosy

Skupina vykazuje Ostatní výnosy ve výši 208 mil. Kč (2020: 204 mil. Kč). V letech 2021 i 2020 byly v kategorii Ostatní výnosy nejvýznamnějšími částkami výnosy ze služeb poskytnutých společností skupiny Société Générale a výnosy z nebankovní činnosti.

10 Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2021	2020
Mzdy, platy a odměny	5 405	5 471
Sociální náklady	2 134	2 179
Personální náklady	7 539	7 650
Fyzický počet zaměstnanců na konci období*	7 763	8 077
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku*	7 687	8 061
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v Kč	980 747	948 979

* Výpočet podle metodiky Českého statistického úřadu.

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Skupinou ve výši 111 mil. Kč (2020: 113 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 31 mil. Kč (2020: 35 mil. Kč).

Personální náklady zahrnují čistý výnos ve výši 40 mil. Kč (2020: 3 mil. Kč) související s restrukturalizačními rezervami. Změna rezervy týkající se projektu „KB Change“ zahrnuje čerpání ve výši 0 mil. Kč (2020: 28 mil. Kč) a rozpuštění ve výši 0 mil. Kč (2020: 56 mil. Kč). V roce 2021 Banka upravila restrukturalizační rezervu v souvislosti s plánovanými strukturálními změnami založenými na zkušenosti s Covid-19. Tato rezerva zahrnuje tvorbu ve výši 41 mil. Kč (2020: 136 mil. Kč) a rozpuštění a čerpání ve výši 81 mil. Kč (2020: 55 mil. Kč). Další informace jsou uvedeny v bodě 32 Přílohy.

Indexované bonusy

Celková částka vykázaná v kategorii *Personální náklady* za rok 2021 týkající se bonusů odvíjejících se od ceny akcií Komerční banky činila 32 mil. Kč (2020: 42 mil. Kč) a celková částka závazku je 93 mil. Kč (2020: 84 mil. Kč). Uvedené částky neobsahují náklady na sociální a zdravotní pojištění a penzijní připojištění hrazené Skupinou. Čistý zisk ze zajištění indexovaných bonusů zajišťovacími finančními deriváty k zajištění reálné hodnoty a budoucích peněžních toků byl 31 mil. Kč (2020: čistá ztráta 9 mil. Kč). Celkový počet akcií Komerční banky, od jejichž ceny se odvíjí výše bonusů, je 180 404 kusů (2020: 152 100 kusů).

Změna počtu akcií Komerční banky byla následující:

(kusy)	2021	2020
Stav na počátku období	152 100	137 090
Vyplaceno v průběhu období	-28 866	-22 556
Předpokládaný počet nově garantovaných akcií	57 170	37 566
Stav na konci období	180 404	152 100

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 2021 činila 19 mil. Kč (2020: 22 mil. Kč).

Změna počtu akcií Société Générale byla následující:

(kusy; EUR)	2021		2020	
	Počet akcií	Průměrná cena	Počet akcií	Průměrná cena
Stav na počátku období	117 623	21,51	102 146	30,79
Poskytnuté v průběhu roku	55 775	18,74	42 887	11,26
Propadlé v průběhu roku	-1 601	21,51	-1 197	30,79
Uplatněné v průběhu roku	-24 854	21,51	-26 213	30,79
Stav na konci období	146 943	17,49	117 623	21,51

11 Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2021	2020
Náklady na pojištění	85	75
Náklady na marketing a reprezentaci	545	505
Náklady na prodej a bankovní produkty	309	310
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	85	79
Náklady spojené s provozem budov	598	694
Náklady spojené s IT podporou	1 379	1 283
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	82	100
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	184	220
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	371	333
Náklady na rezoluční fond a podobné fondy	1 041	941
Ostatní náklady	78	75
Všeobecné provozní náklady	4 757	4 615

Všeobecné provozní náklady v roce 2020 zahrnovaly čistý náklad ve výši 29 mil. Kč vynaložený v souvislosti s tvorbou restrukturalizační rezervy ve vztahu k transformačnímu projektu „KB Change“ ve výši 1 mil. Kč a čerpáním a rozpuštěním ve výši 30 mil. Kč. V roce 2021 Banka o rezervách týkajících se projektu „KB Change“ neúčtovala.

Další informace jsou uvedeny v bodě 32 Přílohy.

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

Náklady na leasingové platby činily:

(mil. Kč)	2021				2020			
	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem
Náklady na nájemné z krátkodobého leasingu	23	0	6	29	25	0	6	31
Náklady na nájemné aktiv s nízkou hodnotou (bez nákladů zahrnutých v krátkodobém leasingu)	1	20	0	21	1	25	0	26
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)	2021	2020
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku (viz body 25 a 26 Přílohy)	2 833	2 706
Opravné položky k majetku	-30	24
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	2 803	2 730

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

Odpisy práva užívat aktivum podle podkladového aktiva:

(mil. Kč)	2021	2020
Nemovitosti	386	439
Hardware	0	0
Ostatní	24	24
Odpisy práva užívat aktivum	410	463

13 Náklady na riziko

Čistá ztráta kategorie *Náklady na riziko* v celkové výši 731 mil. Kč (2020: 4 578 mil. Kč) obsahuje čistý náklad z tvorby a rozpuštění opravných položek a rezerv ve výši 775 mil. Kč (2020: 4 701 mil. Kč) a čistý výnos z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek ve výši 44 mil. Kč (2020: 123 mil. Kč).

Náklady na riziko byly v roce 2021 ovlivněny: (i) aktualizací pravidel pro zařazování pohledávek do klasifikačních stupňů (metodologická změna viz bod 3.6.2 Přílohy); (ii) aktualizací modelů IFRS 9 pro opravné položky; a (iii) úpravami rezerv v opravných položkách ke specifickým portfoliím se zhoršeným profilem úvěrového rizika (body (ii) a (iii) viz bod 43(A) Přílohy).

Zůstatek k 31. prosinci 2021 a změna opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám a k dluhovým cenným papírům byly následující:

(mil. Kč)	Stav na počátku období	Zvýšení z důvodu vzniku	Snížení z důvodu odúčtování*	Změna úvěrového rizika (netto)	Změna odhadů (netto)**	Snížení z důvodu odpisů	Ostatní**	Stav na konci období
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 1)	-1 215	-666	411	-4	0	0	20	-1 454
– Dluhové cenné papíry	-16	0	1	-6	0	0	0	-21
– Úvěry a pohledávky	-1 199	-666	410	2	0	0	20	-1 433
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-2 631	-40	250	0	-69	1	26	-2 463
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-2 631	-40	250	0	-69	1	26	-2 463
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-9 124	0	805	-1 542	0	337	115	-9 409
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-9 124	0	805	-1 542	0	337	115	-9 409
Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 42 Přílohy)	-12 970	-706	1 466	-1 546	-69	338	161	-13 326
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-221	-260	20	167	0	0	6	-288
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-300	-6	22	103	-25	0	3	-203
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-840	0	1	199	0	0	14	-626
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 32 Přílohy)	-1 361	-266	43	469	-25	0	23	-1 117

* Tato položka zahrnuje změny opravných položek v důsledku úplného odúčtování finančních aktiv z jiných důvodů než odpisů (např. převody třetím stranám nebo vypršení smluvních práv – pouze úplná splacení, částečná splacení jsou vykázána v položce Změna úvěrového rizika (netto)). U podrozvahových expozic tato položka zahrnuje také snížení znehodnocení v důsledku toho, že se podrozvahová položka stala rozvahovým aktivem.

** Tato položka zahrnuje především změny opravných položek v důsledku kurzových rozdílů.

*** Tato položka zahrnuje změny opravných položek v důsledku metodologických změn popsanych v bodě 3.6.2 Přílohy.

Zůstatek k 31. prosinci 2020 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)	-813	-630	390	-163	0	0	1	-1 215
– Dluhové cenné papíry	-7	0	0	-9	0	0	0	-16
– Úvěry a pohledávky	-806	-630	390	-154	0	0	1	-1 199
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-1 142	0	115	-1 515	-94	0	5	-2 631
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-1 142	0	115	-1 515	-94	0	5	-2 631
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-8 189	0	708	-1 981	-27	374	-9	-9 124
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-8 189	0	708	-1 981	-27	374	-9	-9 124
Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 42 Přílohy)	-10 144	-630	1 213	-3 659	-121	374	-3	-12 970
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-124	-167	103	-32	0	0	-1	-221
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-94	0	5	-204	-2	0	-5	-300
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-435	0	64	-463	-3	0	-3	-840
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 32 Přílohy)	-653	-167	172	-699	-5	0	-9	-1 361

* 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.

14 Čistý zisk z ostatních aktiv

Čistý zisk z ostatních aktiv zahrnuje:

(mil. Kč)	2021	2020
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje budov	43	19
Čistý zisk/(ztráta) ze znehodnocení aktiv držených k prodeji	244	0
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje a zpětného leasingu	-1	-4
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje/vyřazení ostatních aktiv	-28	-30
Čistý zisk z ostatních aktiv	258	-15

15 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2021	2020
Daň splatná – běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	-3 125	-2 085
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	17	19
Daň odložená (viz bod 33 Přílohy)	80	81
Daň z příjmů	-3 028	-1 985

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

(mil. Kč)	2021	2020
Zisk před zdaněním	16 020	10 284
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19 % (2020: 19 %)	3 044	1 954
Daň z úprav zisku před zdaněním	101	9
Nezdanitelné výnosy (daňový efekt)	-1 739	-1 320
Náklady daňově neuznatelné (daňový efekt)	1 762	1 484
Využití převedených daňových ztrát	4	5
Slevy	-3	-3
Zápočet daně	0	0
Pohyby odložené daně	-80	-81
Daňová ztráta	1	9
Ostatní	-1	7
Dopad z různých daňových sazeb dceřiných společností	-2	-13
Daňový dopad z podílů na zisku přidružených společností	-42	-47
Náklad z titulu daně z příjmů	3 045	2 004
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-17	-19
Celkový náklad daně z příjmů	3 028	1 985
Efektivní sazba daně	18,90 %	19,30 %

Nezdanitelné výnosy zahrnují zejména osvobozené dividendy, osvobozené výnosy z vládních dluhopisů a rozpuštění nedaňových opravných položek a rezerv. Náklady daňově neuznatelné zahrnují zejména tvorbu daňově neuznatelných rezerv a opravných položek a daňově neuznatelné provozní náklady. Daň z úprav zisku před zdaněním představuje zejména úpravu vykázaného výsledku dle IFRS na základ daně dle Českých účetních standardů.

V roce 2021 je sazba daně z příjmů právnických osob 19 % (2020: 19 %). Propočet daňové povinnosti Skupiny vychází z účetního hospodářského výsledku se zohledněním nákladů daňově neuznatelných a výnosů od daně osvobozených nebo podléhajících konečně daňové sazbě.

Ve vazbě na interpretaci IFRIC 23 Skupina dospěla k názoru, že je pravděpodobné, že finanční úřad bude akceptovat všechny daňové postupy, které Skupina použila nebo použije ve svých daňových příznacích.

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

16 Rozdělení čistého zisku

Za vykazované účetní období 2021 vykazuje Skupina čistý zisk ve výši 12 992 mil. Kč (2020: 8 299 mil. Kč). Rozdělení čistého zisku za rok 2021 schválí valné hromady společností ve Skupině. Představenstvo Banky navrhne dozorčí radě v souladu s doporučením ČNB výplatu dividendy za rok 2021 ve výši 43,80 Kč na jednu akcii (2020: 23,86 Kč na jednu akcii), což představuje dividendy v celkové výši 8 324 mil. Kč (2020: 4 535 mil. Kč). Návrh podléhá schválení dozorčí rady a následně schválení valné hromady Banky.

Zisk za účetní období 2020 byl v plné výši převeden do nerozděleného zisku minulých let. V souladu s usnesením valné hromady ze dne 2. listopadu 2021 Skupina z čistého zisku 8 299 mil. Kč za rok 2020 rozdělila na dividendách 4 535 mil. Kč.

Dále Skupina vyplatila dividendy držitelům nekontrolních podílů v celkové výši 229 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč), a to držitelům nekontrolního podílu společností ESSOX s.r.o. ve výši 229 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč) a SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ve výši 0 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč).

17 Zisk na akcii

Zisk na akcii 67,39 Kč (2020: 43,19 Kč) byl vypočítán tak, že zisk přiřaditelný držitelům vlastního kapitálu Skupiny ve výši 12 727 mil. Kč (2020: zisk 8 156 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 (2020: 1 193 360 kusů).

18 Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	8 492	8 497
Účty u centrálních bank	21 455	15 050
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 36 Přílohy)	29 947	23 547

Účty u centrálních bank zahrnují povinné minimální rezervy ve výši 20 493 mil. Kč (2020: 13 320 mil. Kč). Povinné minimální rezervy jsou centrálními bankami úročeny. Ke konci roku 2021 byla úroková sazba v České republice ve výši 3,75 % (2020: 0,25 %). Ve Slovenské republice byly povinné minimální rezervy úročeny úrokovou sazbou ve výši 0,00 % (2020: 0,00 %).

19 Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty

Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Kapitálové nástroje k obchodování	0	0
Dluhové cenné papíry k obchodování	8 696	3 342
Deriváty k obchodování	32 446	22 258
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	41 142	25 600

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 2021 jsou v portfoliu k obchodování cenné papíry v reálné hodnotě 8 696 mil. Kč (2020: 3 228 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2020: 114 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované na burze cenných papírů (jsou obchodovány na mezibankovním trhu).

Z *Dluhových cenných papírů k obchodování* tvoří 6 366 mil. Kč (2020: 3 068 mil. Kč) cenné papíry, které jsou použity jako kolaterál pro výpůjčku cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů k obchodování* tvoří 2 260 mil. Kč (2020: 76 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 2021 zahrnují *Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty* finanční aktiva v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2020: 279 mil. Kč), která jsou vydaná finančními institucemi v zahraničí, a finanční aktiva v reálné hodnotě 135 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč) poskytnutá nefinančním podnikům.

V roce 2021 Banka prodala 9 924 kusů akcií VISA Series C Preferred Stock mateřské společnosti Sociétés Générale.

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. 2021	31. 12. 2020
Kapitálové nástroje ve FVOCI option	59	47
Dluhové cenné papíry ve FVOCI	35 509	40 151
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	35 568	40 198

K 31. prosinci 2021 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 28 mil. Kč. V roce 2020 byl majetkový podíl ve společnosti Bankovní identita, a.s., vykázán v bodě *Majetkové účasti v přidružených společnostech a společnosti s nekontrolními podíly*, nicméně v průběhu roku 2021 Banka prodala část akcií, a snížila tak svůj podíl ve společnosti.

V roce 2020 portfolio *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* zahrnovalo majetkovou účast v upvest s.r.o. v reálné hodnotě 16 mil. Kč. V průběhu roku 2021 došlo k navýšení majetkové účasti a upvest s.r.o. je nyní zahrnut v bodě *Majetkové účasti v přidružených společnostech a společnosti s nekontrolními podíly*.

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

K 31. prosinci 2021 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* cenné papíry v reálné hodnotě 35 510 mil. Kč (2020: 40 198 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů* ve FVOCI tvoří 35 509 mil. Kč (2020: 40 151 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2021 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 841 mil. Kč (2020: 915 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro vnitrodenní facility u centrálních bank.

K 31. prosinci 2021 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 3 816 mil. Kč (2020: 1 596 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. 2021	31. 12. 2020
Úvěry a pohledávky za bankami	257 196	262 606
Úvěry a pohledávky za klienty	724 587	679 956
Dluhové cenné papíry	114 078	92 839
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 095 861	1 035 401

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

K 31. prosinci 2021 drží Skupina v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhopisy v hodnotě 113 631 mil. Kč (2020: 92 292 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a dluhopisy v hodnotě 447 mil. Kč (2020: 547 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

Z *Dluhových cenných papírů* tvoří 89 810 mil. Kč (2020: 89 032 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2021 portfolio *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* zahrnuje hypoteční úvěry (viz bod 30 Přílohy), které jsou zařazeny do krytého bloku s identifikátorem „Komerční_bank_a_HZL_0000“ v hodnotě 17 218 mil. Kč (2020: 20 923 mil. Kč) a do krytého bloku s identifikátorem „Komerční_bank_a_HZL_EUR_0001“ v hodnotě 15 339 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč). Součástí krytého bloku Komerční_bank_a_HZL_EUR_0001“ je státní dluhový cenný papír v nominální hodnotě 200 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč).

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2021 zahrnují následující rozdělení do Stupňů:

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

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2020 zahrnují následující rozdělení do Stupňů:

(mil. Kč)	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				Po úpravě
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Účetní hodnota
Centrální banky	216 388	0	0	216 388	0	0	0	0	216 388
Vládní instituce	25 572	53	234	25 859	-17	0	-23	-40	25 819
Úvěrové instituce	45 530	690	0	46 220	-2	0	0	-2	46 218
Ostatní finanční instituce	35 540	439	303	36 282	-78	-3	-49	-130	36 152
Nefinanční podniky	232 922	27 806	10 767	271 495	-779	-1 560	-5 470	-7 809	263 686
Domácnosti*	329 706	22 692	6 874	359 272	-310	-1 081	-3 582	-4 973	354 299
Úvěry celkem	885 658	51 680	18 178	955 516	-1 186	-2 644	-9 124	-12 954	942 562
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	89 743	0	0	89 743	-11	0	0	-11	89 732
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	348	0	0	348	0	0	0	0	348
Nefinanční podniky	2 759	0	0	2 759	0	0	0	0	2 759
Domácnosti*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	92 850	0	0	92 850	-11	0	0	-11	92 839

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

V roce 2021 byly převody mezi Stupni znehodnocení následující:

(mil. Kč)	Brutto účetní hodnota					
	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 2 do Stupně 1	Ze Stupně 2 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 1
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	30	1	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	309	21	0	0	0	0
Nefinanční podniky	15 665	4 935	1 542	167	772	98
Domácnosti*	16 567	7 041	967	341	950	213
Úvěry celkem	32 571	11 998	2 509	508	1 722	311
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
Domácnosti*	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	0	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	6 903	1 695	298	14	263	6

* 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 změnilly Stupeň, se vykazují jako převedené z počátečního Stupně do Stupně, ve kterém jsou vykázaný k datu účetní závěrky.

V roce 2020 byly převody mezi Stupni znehodnocení následující:

(mil. Kč)	Po úpravě 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	38	1 200	233	1	0	0
Úvěrové instituce	157	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	436	116	199	0	0	0
Nefinanční podniky	14 177	3 467	1 051	146	1 558	104
Domácnosti*	15 326	5 197	732	431	1 734	270
Úvěry celkem	30 134	9 980	2 215	578	3 292	374
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
Domácnosti*	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	0	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	7 746	1 617	185	56	716	3

* 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 změnilly Stupeň, se vykazují jako převedené z počátečního Stupně do Stupně, ve kterém jsou vykázaný k datu účetní závěrky.

Za rok 2020 byla provedena reklasifikace mezi Stupni 1 a 2 u *Finančních aktiv v naběhlé hodnotě*. Detailní údaje jsou uvedeny v bodu 3.6.2 Přílohy.

Rozložení úvěrů a pohledávek k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zemědělství, lesnictví, rybářství	13 006	12 731
Těžba a dobývání	3 425	3 193
Zpracovatelský průmysl	68 593	71 631
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	10 797	14 005
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	2 264	2 199
Stavebnictví	14 968	12 163
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	52 795	43 792
Doprava a skladování	20 739	17 815
Ubytování, stravování a pohostinství	2 254	2 430
Informační a komunikační činnosti	7 165	6 331
Činnosti v oblasti nemovitostí	52 589	52 807
Profesní, vědecké a technické činnosti	9 715	9 264
Administrativní a podpůrné činnosti	7 985	6 733
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	348	349
Vzdělávání	599	565
Zdravotní a sociální péče	3 206	3 061
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	2 762	1 984
Ostatní činnosti	4 475	10 442
Úvěry a pohledávky nefinančním podnikům celkem	277 685	271 495

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 20 744 mil. Kč (2020: 21 259 mil. Kč).

Expozice v sektoru „Ubytování, stravování a pohostinství“ Banka považuje za sektor se zvýšeným rizikem s ohledem na pandemii Covid-19 (viz bod 3.3.3 Významné účetní úsudky a odhady Přílohy).

Většina úvěrů, více než 95 % (2020: více než 97 %), byla poskytnuta subjektům na území České republiky.

Úvěry a pohledávky za klienty obsahují k 31. prosinci 2021 naběhlé úroky ve výši 1 383 mil. Kč (2020: 1 382 mil. Kč). Z toho 339 mil. Kč (2020: 358 mil. Kč) tvoří úroky u pohledávek po splatnosti.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují 27 245 mil. Kč (2020: 11 201 mil. Kč) poskytnutého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše úvěrů poskytnutých ČNB a bankám v rámci reverzních repo operací činila 201 132 mil. Kč (2020: 216 500 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. 2021	31. 12. 2020
Pokladniční poukázky	197 044	212 322
Dluhopisy emitované státními institucemi	0	111
Emisní povolenky	0	0
Investiční certifikáty	0	0
Celkem	197 044	212 433

Úvěry poskytnuté klientům v rámci reverzních repo operací k 31. prosinci 2021 ve výši 0 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč) jsou zajištěny cennými papíry, jejichž reálné hodnoty představovaly 0 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč).

Analyza zajištění k angažovanostem v konsolidovaném výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2021 podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*				
	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	300 907	33 584	9 871	14 234	33 638
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	65	1 152	0	2 722	6 704
– Nefinanční podniky	2 869	28 532	2 726	10 863	23 340
– Domácnosti**	297 948	3 866	7 141	565	804

* Hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snížená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

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

Analyza zajištění k angažovanostem v konsolidovaném výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2020 podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*				
	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	269 278	30 273	10 355	17 004	37 353
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	70	1 250	0	2 234	8 412
– Nefinanční podniky	2 601	25 171	3 087	13 447	24 532
– Domácnosti**	266 566	3 843	7 240	1 216	964

* Hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snížená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

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

Zástava průmyslových nemovitostí představuje 8 % celkových zástav nemovitostí (2020: 7 %).

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

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

(mil. Kč)	Ve splatnosti, neznehodnocené	Po splatnosti, neznehodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použitá zajištění
Vládní instituce	210	0	0	210	0	1
Ostatní finanční instituce	106	0	0	106	0	0
Nefinanční podniky	6 462	12	2 416	8 890	879	2 500
Domácnosti*	7 982	119	2 640	10 741	833	8 368
Celkem	14 760	131	5 056	19 947	1 712	10 869

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

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2020:

(mil. Kč)	Ve splatnosti, neznehodnocené	Po splatnosti, neznehodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použitá zajištění
Vládní instituce	242	0	0	242	0	1
Ostatní finanční instituce	233	0	0	233	1	53
Nefinanční podniky	8 762	19	2 531	11 312	1 003	3 276
Domácnosti*	11 005	360	1 863	13 228	966	10 091
Celkem	20 242	379	4 394	25 015	1 970	13 421

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

Výše zůstatkové hodnoty aktiv s úlevou v poměru k úvěrovému portfoliu Skupiny (bez dluhopisů a ostatních pohledávek za klienty):

(mil. Kč)	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce
Vládní instituce	28 797	210	0,73 %	25 859	242	0,94 %
Ostatní finanční instituce	42 324	106	0,25 %	36 282	233	0,64 %
Nefinanční podniky	277 685	8 890	3,20 %	271 495	11 312	4,17 %
Domácnosti*	389 084	10 741	2,76 %	359 272	13 228	3,68 %
Celkem	737 890	19 947	2,70 %	692 908	25 015	3,61 %

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

Finanční leasing

Ve Skupině poskytují leasingové služby společnosti ESSOX, ESSOX FINANCE (Slovensko) a SGEF. V roce 2021 byly leasingové smlouvy u společnosti ESSOX zesplatněny a v podstatě plně vyprávkovány. U společnosti ESSOX FINANCE (Slovensko) jsou předmětem leasingu osobní a užitková vozidla s průměrnou dobou splatnosti 43 měsíců (2020: 44 měsíců). U společnosti SGEF je předmětem leasingu především dopravní technika včetně autobusů a tahačů s průměrnou dobou splatnosti 70 měsíců (2020: 66 měsíců), zemědělská vozidla a stroje s průměrnou dobou splatnosti 57 měsíců (2020: 58 měsíců), strojní technologie s průměrnou dobou splatnosti 67 měsíců (2020: 67 měsíců), hardware a software s průměrnou dobou financování 49 měsíců (2020: 48 měsíců) a nemovitosti, kde se doba financování pohybuje kolem 8 let (2020: 8 let).

Úvěry a pohledávky za klienty – leasing činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
splatné do 1 roku	5 161	5 615
splatné od 1 do 2 let	3 681	3 872
splatné od 2 do 3 let	2 743	2 827
splatné od 3 do 4 let	1 821	1 853
splatné od 4 do 5 let	888	933
splatné nad 5 let	897	637
Celkem	15 191	15 737

Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu) z leasingových smluv činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
splatné do 1 roku	448	334
splatné od 1 do 2 let	218	213
splatné od 2 do 3 let	130	123
splatné od 3 do 4 let	69	61
splatné od 4 do 5 let	33	25
splatné nad 5 let	31	9
Celkem	929	765

K 31. prosinci 2021 činí vytvořené opravné položky na nedobytné leasingové pohledávky 443 mil. Kč (2020: 420 mil. Kč).

Úvěry a pohledávky za klienty – podnájem nemovitostí činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
splatné do 1 roku	12	15
splatné od 1 do 2 let	6	10
splatné od 2 do 3 let	6	6
splatné od 3 do 4 let	6	6
splatné od 4 do 5 let	3	6
splatné nad 5 let	3	5
Celkem	36	48

Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu) z leasingových smluv činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
splatné do 1 roku	0	0
splatné od 1 do 2 let	0	0
splatné od 2 do 3 let	0	0
splatné od 3 do 4 let	0	0
splatné od 4 do 5 let	0	0
splatné nad 5 let	0	0
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. 2021	31. 12. 2020
Náklady a příjmy příštích období	1 359	1 012
Zůstatky uspořádacích účtů	172	314
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	4	147
Ostatní aktiva	4 271	3 630
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	5 806	5 103

Položka *Ostatní aktiva* obsahuje opravné položky k provozním pohledávkám za různými dlužníky ve výši 217 mil. Kč (2020: 222 mil. Kč) a dále především poskytnuté zálohy a pohledávky za různými dlužníky.

24 Majetkové účasti v přidružených společnostech a společnosti s nekontrolními podíly

Majetkové účasti v přidružených společnostech zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)*	15	3
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	771	1 584
Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech	786	1 587

* My Smart Living, s.r.o., (1,25 mil. Kč), KB Advisory, s. r. o., (2,1 mil. Kč) a Finbricks, s.r.o., (11,5 mil. Kč). Tyto společnosti nejsou aktuálně konsolidovány z důvodu jejich nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

Majetkové účasti v přidružených společnostech zahrnují společnosti:

(mil. Kč) Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	31. 12. 2021	31. 12. 2020	
		Cena pořízení	Podíl na vlastním kapitálu*
Komerční pojišťovna, a.s.	49,00	837	667
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.**	20,00	0	3
Platební instituce Roger a.s.	24,83	71	71
upvest s.r.o***	31,06	30	30
Bankovní identita, a.s.	17,00	28	0
Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech		966	771
Majetkové účasti klasifikované jako Aktiva držaná k prodeji			
Worldline Czech Republic s.r.o.****	1,00	0	9
Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech*****		966	780

* Neauditované hodnoty.

** Pořizovací cena a účetní hodnota společnosti CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s., je 240 tis. Kč.

*** V roce 2020 byl upvest s.r.o. klasifikován jako Finanční aktiva přeceněná na reálnou hodnotu do úplného výsledku hospodaření.

**** Cena pořízení společnosti Worldline Czech Republic s.r.o. je 418 tis. Kč.

***** Hodnoty včetně majetkových účastí klasifikovaných jako Aktiva držaná k prodeji.

(mil. Kč) Přidružené společnosti	31. 12. 2021			
	Aktiva	Závazky	Provozní výnosy	Čistý zisk
Komerční pojišťovna, a.s.	54 656	53 294	1 071	453
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.*	52	26	140	14
Platební instituce Roger a.s.*	53	26	27	0
upvest s.r.o.*	23	1	21	-2
Worldline Czech Republic s.r.o.*	969	666	1 070	-165

Pozn.: Hodnoty v této tabulce představují neauditované hodnoty jednotlivých společností.

* Společnosti se řídí Českými účetními standardy.

(mil. Kč) Přidružené společnosti	31. 12. 2020			
	Aktiva	Závazky	Provozní výnosy	Čistý zisk
Komerční pojišťovna, a.s.	56 667	53 619	1 114	510
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.*	34	12	125	10
Bankovní identita, a.s.*	64	11	0	-11
Platební instituce Roger a.s.*	66	39	17	0
Worldline Czech Republic s.r.o.*	884	416	1 010	-100

* Údaje roku 2020 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.	Bankovní identita, a.s.*	Platební instituce Roger a.s.*	upvest s.r.o.*	Celkem
Stav k 31. 12. 2019	1 219	2	9	0	0	0	1 230
Nákup/založení	0	0	0	21	71	0	92
Dekonsolidace	0	0	0	0	0	0	0
Přesun z portfolia FVOCI	0	0	0	0	0	0	0
Vyplacené dividendy	0	-2	0	0	0	0	-2
Podíl na zisku	250	2	0	-3	0	0	249
Prodej podílu	0	0	0	0	0	0	0
Přecenění investice	0	0	0	0	0	0	0
Podíl na přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI	24	0	0	0	0	0	24
Stav k 31. 12. 2020	1 493	2	9	18	71	0	1 593
Nákup/založení	0	0	0	16	0	14	30
Dekonsolidace	0	0	0	-21	0	0	-21
Přesun z portfolia FVOCI	0	0	0	0	0	16	16
Vyplacené dividendy	-192	-2	0	0	0	0	-194
Podíl na zisku	222	3	0	-4	0	0	221
Prodej podílu	0	0	0	-26	0	0	-26
Přecenění investice	0	0	0	17	0	0	17
Podíl na přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI	-856	0	0	0	0	0	-856
Stav k 31. 12. 2021	667	3	9	0	71	30	780

* Na společnost se neuplatňuje ekvivalenční metoda z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidované účetní závěrky.

Hlavní finanční informace o dceřiných společnostech s nekontrolními podíly:

(mil. Kč)	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Aktiva	Pasiva	Zisk	Aktiva	Pasiva	Zisk
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.*	32 648	29 421	308	32 518	29 600	91
ESSOX s.r.o.**	16 786	13 407	206	16 745	13 107	186
ESSOX FINANCE, s.r.o.***	1 529	1 261	21	2 241	1 981	13

* Nekontrolní podíl v dceřiné společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. činí 49,9 %. Neauditované hodnoty pro rok 2021. Společnost se řídí Českými účetními standardy.

** Nekontrolní podíl v dceřiné společnosti ESSOX s.r.o. činí 49,1 %. Neauditované hodnoty pro rok 2021. Společnost se řídí Českými účetními standardy.

*** Nekontrolní podíl v dceřiné společnosti ESSOX FINANCE, s.r.o., činí 49,1 %. Neauditované hodnoty pro rok 2021. 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. 2019	1 411	1 694	-10	3 095
Vyplacené dividendy	0	0	0	0
Zisk/ztráta	45	90	8	143
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. 2020	1 456	1 785	1	3 242
Vyplacené dividendy	0	-229	0	-229
Zisk/ztráta	155	101	9	265
Výplaty založené na vlastních akciích	0	1	0	1
Přecenění kapitálových nástrojů ve vlastním kapitálu	0	0	0	0
Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	0	0	-6	-6
Zajištění peněžních toků	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2021	1 611	1 658	4	3 273

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 2020	15 412	3 606	29	1 743	20 790
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	1 748	224	0	2 355	4 327
Úbytek/převod majetku	-1	-7	-9	-1 972	-1 989
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	-1	0
31. prosince 2020	17 159	3 824	20	2 125	23 128
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	2 073	297	0	2 630	5 000
Úbytek/převod majetku	-340	-64	-13	-2 376	-2 793
Dopad z kurzového přecenění	0	-4	0	0	-4
31. prosince 2021	18 892	4 053	7	2 379	25 331
Oprávký a opravné položky					
1. ledna 2020	-11 833	-2 904	-28	-7	-14 772
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun opravků majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek opravků	-1 238	-215	0	0	-1 453
Úbytek opravků	1	7	9	0	17
Snížení hodnoty	-28	0	0	7	-21
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-1
31. prosince 2020	-13 098	-3 113	-19	0	-16 230
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun opravků majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek opravků	-1 421	-232	0	0	-1 653
Úbytek opravků	315	72	13	0	400
Snížení hodnoty	28	0	0	0	28
Dopad z kurzového přecenění	0	2	0	0	2
31. prosince 2021	-14 176	-3 271	-6	0	-17 453
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2020	4 061	711	1	2 125	6 898
31. prosince 2021	4 716	782	1	2 379	7 878

* Majetek vzniklý vlastní činností zahrnuje zejména software.

V průběhu roku 2021 bylo Skupinou ve formě provozních nákladů vynaloženo na výzkum a vývoj 145 mil. Kč (2020: 133 mil. Kč). Opravné položky k nehmotnému majetku k 31. prosinci 2021 jsou vykázány ve výši 21 mil. Kč (2020: 49 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 2020	350	12 018	5 089	526	3 444	21 427
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	-1	61	0	0	0	60
Přírůstek majetku	0	253	429	470	449	1 601
Úbytek/převod majetku	0	-298	-325	-743	-457	-1 823
Dopad z kurzového přecenění	0	0	1	0	2	3
31. prosince 2020	349	12 034	5 194	253	3 438	21 268
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	-146	-949	-68	0	0	-1 163
Přírůstek majetku	0	18	314	486	409	1 227
Úbytek/převod majetku	0	24	-272	-479	-197	-924
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	-1	0	-5	-7
31. prosince 2021	203	11 126	5 167	260	3 645	20 401
Oprávký a opravné položky						
1. ledna 2020	0	-6 510	-3 965	0	-424	-10 899
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	37	0	0	0	37
Přírůstek opravek	0	-413	-376	0	-466	-1 255
Úbytek opravek	0	234	316	0	61	611
Snížení hodnoty	0	0	0	0	-3	-3
Dopad z kurzového přecenění	0	0	-1	0	0	-1
31. prosince 2020	0	-6 652	-4 026	0	-832	-11 510
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	497	63	0	0	560
Přírůstek opravek	0	-387	-384	0	-406	-1 177
Úbytek opravek	0	110	269	0	80	459
Snížení hodnoty	0	244	1	0	2	247
Dopad z kurzového přecenění	0	1	1	0	1	3
31. prosince 2021	0	-6 187	-4 076	0	-1 155	-11 418
Zůstatková hodnota						
31. prosince 2020	349	5 382	1 168	253	2 606	9 758
31. prosince 2021	203	4 939	1 091	260	2 490	8 983

Opravné položky k hmotnému majetku k 31. prosinci 2021 jsou vykázány ve výši 0 mil. Kč (2020: 245 mil. Kč) a ve srovnatelném období představovaly zejména opravné položky (2020: 244 mil. Kč) z důvodu snížení hodnoty budovy Nonet jako přebytku účetní hodnoty nad zpětně získatelnou částkou určenou jako reálná hodnota snížená o náklady na prodej (dle strategie Skupiny na optimalizaci budov centrály). Budova Nonet byla v roce 2021 převedena do *Aktiv držných k prodeji* a s ohledem na předpokládanou prodejní cenu byly opravné položky rozpuštěny.

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. 2021	31. 12. 2020
Nemovitosti	2 383	2 479
Hardware	0	0
Ostatní	107	127
Čistá hodnota práva užívat aktivum	2 490	2 606

27 Goodwill

Goodwill po jednotlivých společnostech k 31. prosinci 2021:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
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

Management se domnívá, že rozumné potenciální změny v klíčových předpokladech pro Modrou pyramidu stavební spořitelnu, a.s., na kterých je založena zpětně získatelná částka, by nezpůsobily její pokles pod účetní hodnotu vzhledem k tomu, že hodnota z užívání je výrazně vyšší než účetní hodnota. Snížení hodnoty goodwillu je považováno za nepravděpodobné.

28 Aktiva držaná k prodeji

K 31. prosinci 2021 Skupina vykázala aktiva držaná k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 700 mil. Kč (2020: 147 mil. Kč). Jedná se především o vlastní budovy s příslušenstvím a pozemky, o kterých vedení Skupiny rozhodlo, že budou v rámci plánu optimalizace distribuční sítě prodány, zařízení, která byla získána realizací zástavy k leasingu, a také zabavené automobily. Od tohoto okamžiku bylo také pozastaveno jejich odepisování. Opravné položky k aktivům držaným k prodeji k 31. prosinci 2021 jsou vykázány ve výši 50 mil. Kč (2020: 96 mil. Kč).

K 31. prosinci 2021 jsou v kategorii *Aktiva držaná k prodeji* rovněž vykázány majetkové účasti klasifikované jako aktiva držaná k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 0 mil. Kč (2020: 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. 2021	31. 12. 2020
Krátké prodeje	6 210	3 132
Deriváty	33 723	22 038
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	39 933	25 170

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. 2021	31. 12. 2020
Závazky vůči bankám	83 372	86 572
Závazky vůči klientům	956 929	906 217
Emitované cenné papíry	13 666	1 148
Závazky z leasingu	2 516	2 657
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 056 483	996 594

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují 4 273 mil. Kč (2020: 8 226 mil. Kč) přijatého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše přijatých repo úvěrů od bank a klientů činila 9 500 mil. Kč (2020: 13 883 mil. Kč).

Reálné hodnoty cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů činily:

(mil. Kč)	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Počet akcií	Průměrná cena	Počet akcií	Průměrná cena
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	0	0	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	0	0	0	0
Cenné papíry přijaté jako zástava	9 326	9 326	13 880	13 880
Celkem	9 326	9 326	13 880	13 880

Závazky vůči bankám a klientům dle sektorů zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Centrální banky	0	0
Vládní instituce	102 630	94 983
Úvěrové instituce	83 372	86 572
Ostatní finanční instituce	50 053	47 325
Nefinanční podniky	323 814	320 186
Domácnosti*	480 432	443 723
Závazky vůči bankám a klientům	1 040 301	992 789

* V této položce jsou zahrnuty i závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hypoteční zástavní listy	13 567	1 003
Depozitní směnky	99	145
Emitované cenné papíry	13 666	1 148

Skupina vydává hypoteční zástavní listy s cílem získat finanční prostředky na refinancování hypotečních úvěrů.

Skupina vydala k datu emise 20. ledna 2021 inaugurační emisi krytých dluhopisů (hypotečních zástavních listů), ISIN XS2289128162, v nominálním objemu 500 mil. EUR denominovaných v měně EUR. Dluhopis nese pevný úrokový výnos s roční výplatou do jednorázové splatnosti 20. ledna 2026. Splatnost dluhopisu je prodloužitelná o jeden rok podle emisních podmínek, tzv. soft bullet, dluhopis obdržel rating AAA od ratingové agentury Fitch.

Následující tabulka zobrazuje přehled peněžních a nepeněžních změn stavu emitovaných cenných papírů:

(mil. Kč)	Nepeněžní toky					
	31. 12. 2020	Peněžní tok*	Amortizace a časové rozlišení úroků	Změna RH zajištění úrokového rizika	Kurzový rozdíl	31. 12. 2021
Hypoteční zástavní listy	1 003	13 211	-7	0	-640	13 567
Depozitní směnky	145	-46	0	0	0	99
Emitované cenné papíry	1 148	13 165	-7	0	-640	13 666

* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

(mil. Kč)	Nepeněžní toky					
	31. 12. 2019	Peněžní tok*	Amortizace a časové rozlišení úroků	Změna RH zajištění úrokového rizika	Kurzový rozdíl	31. 12. 2020
Hypoteční zástavní listy	1 004	-25	24	0		1 003
Depozitní směnky	2 617	-2 489	17	0		145
Emitované cenné papíry	3 621	-2 514	41	0	0	1 148

* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

Hypoteční zástavní listy jsou dle zbytkové doby splatnosti rozděleny následovně:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
do jednoho roku	1 002	0
jeden rok až pět let	12 565	1 003
pět až deset let	0	0
deset až dvacet let	0	0
nad dvacet let	0	0
Hypoteční zástavní listy	13 567	1 003

Emitované cenné papíry uvedené výše zahrnují následující hypoteční zástavní listy vydané Skupinou:

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	31. 12. 2021 (mil. Kč)	31. 12. 2020 (mil. Kč)
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002002801	2,55 %	CZK	21. prosince 2012	21. prosince 2022	1 002	1 003
HZL Komerční banky, a.s., XS2289128162	0,01 %	EUR	20. ledna 2021	20. ledna 2026	12 565	0
Hypoteční zástavní listy					13 567	1 003

31 Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Výdaje a výnosy příštích období	246	242
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	294	297
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	3 979	4 064
Závazky z platebního styku	1 837	1 681
Ostatní závazky	6 157	5 131
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	12 513	11 415

Časové rozlišení výnosových poplatků za bankovní záruky je vykázáno v položce *Výdaje a výnosy příštích období* ve výši 19 mil. Kč (2020: 18 mil. Kč).

V položce *Ostatní závazky* jsou vykázány převážně různé dohodné položky, a to nejen na závazky vůči zaměstnancům.

32 Rezervy

Rezervy zahrnují:

(mil. Kč)	30. 12. 2021	31. 12. 2020
Rezervy ze smluvních závazků (viz bod 37 Přílohy)	182	584
Rezervy na ostatní úvěrové závazky (viz body 13 a 37 Přílohy)	1 118	1 361
Rezervy na restrukturalizaci	41	81
Rezervy	1 341	2 026

Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými závazky. Rezervy ze smluvních závazků představují zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory, samopojištění a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu.

V roce 2020 Banka upravila rezervu na restrukturalizaci s ohledem na projekt transformace „KB Change“ a zaúčtovala restrukturalizační rezervu v souvislosti s plánovanými strukturálními změnami založenými na zkušenosti s Covid-19. V roce 2021 Banka o rezervách týkajících se projektu „KB Change“ ani v souvislosti s Covid-19 neúčtovala.

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 2019	470	109	113	692
Tvorba	34	15	231	280
Rozpuštění	-44	-3	-99	-146
Čerpání	-8	-11	-164	-183
Časové rozlišení	5	1	0	6
Přecenění	13	0	0	13
Kurzový rozdíl	3	0	0	3
31. prosince 2020	473	111	81	665
Změny účetních metod (viz bod 3.6.3 Přílohy)	-405	0	0	-405
Tvorba	16	32	41	89
Rozpuštění	-1	-16	-18	-35
Čerpání	-7	-10	-63	-80
Časové rozlišení	5	-3	0	2
Přecenění	-13	0	0	-13
Kurzový rozdíl	0	0	0	0
31. prosince 2021	68	114	41	223

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. Skupina kompenzuje odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky a vykazuje odloženou daň vůči finančním úřadům v České republice a ve Slovenské republice.

Čistá odložená daňová pohledávka zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Bankovní rezervy a opravné položky	8	5
Opravné položky k majetku	0	0
Nebankovní rezervy	85	85
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-15	-10
Leasing	0	0
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	0	0
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	0	0
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 42 Přílohy)	-65	0
Ostatní dočasné rozdíly	78	-2
Čistá odložená daňová pohledávka	91	78

Čistý odložený daňový závazek zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Bankovní rezervy a opravné položky	118	162
Opravné položky k majetku	12	66
Nebankovní rezervy	135	145
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-1 076	-1 060
Leasing	24	-75
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	52	54
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	-296	20
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 42 Přílohy)	-256	-181
Ostatní dočasné rozdíly	112	161
Čistý odložený daňový závazek	-1 175	-708

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/(závazku):

(mil. Kč)	2021	2020
Zůstatek na začátku účetního období	-630	-770
Změna účetních metod	-76	0
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku (viz bod 15 Přílohy)	80	81
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39, 40, 41 a 42 Přílohy)	-458	59
Zůstatek na konci účetního období	-1 084	-630

34 Podřízený dluh

K 31. prosinci 2021 Banka vykazuje podřízený dluh ve výši 2 490 mil. Kč (2020: 2 629 mil. Kč). Podřízený dluh byl Bankou přijat v říjnu 2017 a je součástí regulatorního Tier 2 kapitálu. Nominální hodnota tohoto podřízeného dluhu činí 100 mil. EUR. Podřízený dluh je denominován v měně EUR, aby se lépe přizpůsobila měnová struktura regulatorního kapitálu a rizikově vážených aktiv Banky. Poskytovatelem tohoto podřízeného dluhu je Sociétés Générale S.A., mateřská společnost Banky. Podřízený dluh je úročen 3měsíční sazbou EURIBOR plus 1,26 % a má jednorázovou 10letou splatnost s opcí pro Banku na předčasné splacení po 5 letech.

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.

S kmenovými akciemi jsou spojena práva v souladu se zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění a nejsou s nimi 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 2021 s podílem vyšším než 1 %:

Název společnosti	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,35 %
CHASE NOMINEES LIMITED	4,23 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	3,74 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	2,36 %

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 ustanoveními Měnového a finančního zákoníku, má společnost povinnost dodržovat požadavky obchodních zákonů, konkrétně § 210–1 a následujících francouzského obchodního zákoníku, a svých stanov.

Ke dni 31. prosince 2021 Banka držela 1 193 360 kusů vlastních akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč (2020: 1 193 360 kusů v pořizovací ceně 726 mil. Kč).

Řízení kapitálu

Podle platných pravidel kapitálové regulace Basel III byl v roce 2021 na Skupinu uplatněn dodatečný kapitálový požadavek Pilíře 2 ve výši 2,2 % nad minimální požadovaný kapitálový poměr ve výši 8,0 %, a tedy požadovaný celkový kapitálový poměr (TSCR) činil 10,2 % pro rok 2021. Nad rámec celkového kapitálového poměru byla pro Skupinu uplatněna kombinovaná kapitálová rezerva ve výši 6,0 %, která se skládala z bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 %, rezervy na krytí systémového rizika ve výši 3,0 % a proticyklické kapitálové rezervy ve výši 0,5 % pro expozice v České republice (proticyklická kapitálová rezerva byla snížena ČNB v rámci opatření proti dopadu pandemie Covid-19 na 0,5 % od 1. července 2020). Tedy požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) činil přibližně 16,20 % od 1. ledna 2021. Následně v průběhu roku 2021 požadovaný souhrnný kapitálový poměr poklesl v důsledku implementace směrnice Capital Requirement Directive (CRD V), kdy ČNB bankám za účelem omezení rizik spojených s jejich systémovou významností namísto rezervy na krytí systémového rizika stanovila kapitálovou rezervu pro jiné systémově významné instituce (J-SVI, resp. O-SII). Tedy nad rámec celkového kapitálového poměru byla pro Skupinu od října 2021 uplatněna kombinovaná kapitálová rezerva v konečné výši 5,0 %, která se skládala z bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 %, poprvé uplatněné kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci ve výši 2,0 % (rezerva na krytí systémového rizika ve výši 3,0 % byla současně zrušena) a proticyklické kapitálové rezervy ve výši 0,5 %. Tedy požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) činil od října 2021 přibližně 15,20 % (pokles o 1,0 procentního bodu). Požadovanou úroveň souhrnného kapitálového poměru Skupina splňuje s průměrnou rezervou, protože její úroveň kapitálového poměru je dostatečně vysoká nad minimální požadovanou úroveň.

Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) zůstává pro Skupinu beze změny na úrovni přibližně 15,20 % i k 1. lednu 2022. Nicméně souhrnný kapitálový poměr vzroste v roce 2022 přinejmenším v důsledku zvýšení proticyklické kapitálové rezervy (ČNB již oznámila postupné zvýšení proticyklické kapitálové rezervy pro expozice v České republice na sazbu ve výši 1,0 % od 1. července 2022, 1,5 % od 1. října 2022 a 2,0 % od 1. ledna 2023).

Skupina řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou úroveň v prostředí měnících se regulatorních požadavků po zohlednění přirozeného růstu objemů obchodů a s ohledem na potenciální negativní makroekonomický vývoj. Regulace kapitálové přiměřenosti Basel III zahrnuje kromě klasického vykazování stavové hodnoty kapitálového poměru (tzv. Pilíř 1) i požadavky na vyhodnocení potřebného ekonomického kapitálu, stresové testování a kapitálové plánování (tzv. Pilíř 2, též systém vnitřně stanoveného kapitálu). Pro stanovení potřebného ekonomického kapitálu Skupina v rozhodující míře zvolila metody blízké regulatorním postupům aplikovaným v Pilíři 1, což v důsledku znamená, že potřeba ekonomického a regulatorního kapitálu je velmi obdobná.

Skupina pravidelně provádí v rámci Pilíře 2 simulaci budoucího vývoje na základě předpokladu možného nepříznivého vývoje externích makroekonomických podmínek, které mohou ovlivňovat jednak přímo hospodářský výsledek Skupiny a jednak mohou mít dopady formou zhoršujícího se rizikového profilu portfolia obchodů.

Skupina sestavuje hypotetické makroekonomické scénáře, na jejichž základě vypočítává odhad dopadů do hospodářského výsledku i do rizikového profilu obchodů ve střednědobém horizontu. Na tomto základě Skupina získá výhledy vývoje objemu rizikově vážených aktiv (tj. kapitálových požadavků) a hospodářských výsledků při zohlednění předpokládaných vyplácených dividend a úrovně kapitálové přiměřenosti Skupiny.

Výsledky zátěžových testů jsou jedním ze vstupů pro nastavení dividendové politiky Banky, která je hlavním nástrojem řízení kapitálové přiměřenosti v situaci, kdy je regulatorní kapitál převážně tvořen kmenovým Tier 1 kapitálem.

Kapitál Skupiny se skládá zejména z následujících zůstatků: základní kapitál, rezervní fondy, nerozdělený zisk a Tier 2 podřízený dluh (který byl Bankou přijat v roce 2017).

Skupina v průběhu roku 2021 nenakupovala vlastní akcie a k 31. prosinci 2021 drží celkem 1 193 360 kusů akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč nakoupených v předchozích letech (2020: 1 193 360 kusů v pořizovací ceně 726 mil. Kč). Nabytí vlastních akcií bylo valnou hromadou Skupiny schváleno zejména za účelem řízení kapitálové přiměřenosti Skupiny.

S ohledem na to, že kapitálové požadavky regulace Basel III (které výhledově přejdou do regulace označované jako Basel IV) se mohou měnit v průběhu času a regulace samotná a související implementační regulatorní předpisy jsou stále ve vývoji, Skupina průběžně sleduje a vyhodnocuje budoucí změny regulatorních požadavků s dopadem na kapitál a kapitálovou přiměřenost a analyzuje jejich možný dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

ČNB jako místní regulatorní orgán dohlíží na to, že Skupina dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během uplynulého roku Skupina vyhověla všem regulatorním požadavkům. Skupina rovněž pravidelně sestavuje regulatorní informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu (Pilíř 2) a předkládá ji ČNB.

ČNB je zároveň místní orgán pro řešení krize, který definuje nevhodnější strategie pro řešení krize institucí a mj. určuje minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky těchto institucí (MREL). Banka obdržela rozhodnutí ČNB ze dne 20. září 2021 o určení minimálního požadavku MREL. Podle tohoto rozhodnutí je Banka od 31. prosince 2023 povinna udržovat kapitál a způsobilé závazky na subkonsolidované bázi alespoň ve výši 20,4 % celkového objemu rizikové expozice (tj. objemu rizikově vážené expozice) a 5,91 % celkového objemu expozic. Mezitímní cílová úroveň pro splnění vnitřního minimálního požadavku, kterou je Banka povinna plnit od 1. ledna 2022, byla stanovena ve výši 14,4 % celkového objemu rizikové expozice (tj. objemu rizikově vážené expozice) a 4,46 % celkového objemu expozic.

36 Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 18 Přílohy)	29 947	23 547	6 400
Úvěry a pohledávky za bankami – běžné účty u bank	309	2 923	-2 614
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0
Závazky vůči bankám – běžné účty	-2 907	-5 958	3 051
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	27 349	20 512	6 837

Celkový peněžní odtok na leasingy byl za rok 2021 ve výši 559 mil. Kč (2020: 589 mil. Kč).

37 Potenciální pohledávky a závazky

Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2021 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 19 mil. Kč (2020: 14 mil. Kč), viz bod 32 Přílohy. Skupina rovněž vytvořila rezervu ve výši 3 mil. Kč (2020: 5 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

Skupina k 31. prosinci 2021 posoudila soudní spory vedené Skupinou proti jiným subjektům. Podle informací Skupiny mohou některé subjekty žalované Skupinou podat protižalobu. Skupina se bude ve všech případných soudních sporech bránit a na základě stanoviska interních i externích právních poradců se domnívá, že žádný uplatněný nárok nebude mít výrazný dopad na její finanční pozici. Ve spojitosti s těmito záležitostmi Skupina nevytvořila žádnou rezervu.

Banka čelí od roku 2006 soudnímu sporu s rakouskou společností Brijuni GmbH u obchodního soudu ve Vídni. Brijuni GmbH se domáhá zrušení přihlášené pohledávky Banky v již ukončeném rakouském insolvenčním řízení společnosti B.C.L. Trading GmbH, kde Banka jako věřitel obdržela před rokem 2015 částku přibližně 10 mil. EUR. Rozsudek v tomto sporu je očekáván v průběhu roku 2022.

Závazky ze záruk

Záruky představují písemný neodvolatelný závazek Skupiny, že provede platby v případě, že klient nebude moci splnit své závazky vůči třetím stranám. Tato potvrzení nesou stejné riziko jako úvěry, a proto k nim Skupina dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Kapitálové závazky

K 31. prosinci 2021 měla Skupina kapitálové závazky ve výši 459 mil. Kč (2020: 432 mil. Kč), které zahrnují kapitálové závazky spojené se stávajícími investičními činnostmi ve výši 310 mil. Kč (2020: 281 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 řád (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.

Potenciální závazky Skupiny k 31. prosinci 2021 zahrnují následující rozdělení do kategorií:

(mil. Kč)	Účetní hodnota				Rezervy			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	29 287	23	0	29 310	17	0	0	17
Úvěrové instituce	2 438	124	0	2 562	1	2	0	3
Ostatní finanční instituce	12 547	43	0	12 590	22	1	0	23
Nefinanční podniky	132 222	8 123	1 241	141 586	206	147	583	936
Domácnosti*	67 780	3 466	142	71 388	42	53	43	138
Potenciální závazky celkem	244 274	11 779	1 383	257 436	288	203	626	1 117

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Potenciální závazky Skupiny k 31. prosinci 2020 zahrnují následující rozdělení do kategorií:

(mil. Kč)	Účetní hodnota				Po úpravě			
	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	24 344	57	0	24 401	10	0	0	10
Úvěrové instituce	4 718	24	0	4 742	2	0	0	2
Ostatní finanční instituce	11 671	23	0	11 694	21	1	0	22
Nefinanční podniky	111 445	8 373	1 722	121 540	142	268	816	1 226
Domácnosti*	39 723	2 451	91	42 265	39	38	24	101
Potenciální závazky celkem	191 901	10 928	1 813	204 642	214	307	840	1 361

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Za rok 2020 byla provedena reklasifikace mezi Stupni 1 a 2 u *Potenciálních závazků*. Detailní údaje jsou uvedeny v bodu 3.6.2 Přílohy.

Potenciální závazky:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	45 829	39 881
Platební záruky včetně jejich příslibů	19 874	18 876
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	14 189	16 220
Nečerpané úvěrové přísliby	146 904	102 603
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	19 433	17 022
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	6 974	6 161
Otevřené odběratelské/importní akreditivy nekryté	430	550
Standby akreditivy nekryté	3 040	3 061
Potvrzené dodavatelské/exportní akreditivy	763	268
Potenciální závazky	257 436	204 642

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci subjektu, za který Skupina vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění. K 31. prosinci 2021 Skupina měla na tato rizika rezervy v celkové výši 1 118 mil. Kč (2020: 1 361 mil. Kč), viz bod 32 Přílohy.

Rozložení potenciálních závazků k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zemědělství, lesnictví, rybářství	3 585	3 146
Těžba a dobývání	1 114	1 110
Zpracovatelský průmysl	36 520	30 843
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	8 188	6 110
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	1 553	1 100
Stavebnictví	37 335	34 633
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	21 206	13 460
Doprava a skladování	6 005	6 446
Ubytování, stravování a pohostinství	640	640
Informační a komunikační činnosti	2 770	4 343
Činnosti v oblasti nemovitostí	9 101	6 488
Profesní, vědecké a technické činnosti	10 186	9 659
Administrativní a podpůrné činnosti	975	1 055
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	468	253
Vzdělávání	49	187
Zdravotní a sociální péče	568	510
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	1 004	1 356
Ostatní činnosti	319	201
Potenciální závazky k nefinančním podnikům	141 586	121 540

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 8 149 mil. Kč (2020: 4 256 mil. Kč).

Expozice v sektoru „Ubytování, stravování a pohostinství“ Banka považuje za sektor se zvýšeným rizikem s ohledem na pandemii Covid-19 (viz bod 3.3.3 Významné účetní úsudky a odhady Přílohy).

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. prosinci 2021 podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				
	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Potenciální závazky	11 095	4 322	2 116	9 022	9 359
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	18	47	0	180	2 370
– Nefinanční podniky	1 047	4 163	2 072	8 059	4 076
– Domácnosti**	10 030	112	44	31	53

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižena do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. prosinci 2020 podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				
	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Potenciální závazky	7 270	3 930	2 166	10 442	13 737
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	6	10	0	161	2 660
– Nefinanční podniky	726	3 786	2 128	9 400	7 299
– Domácnosti**	6 538	134	39	27	81

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižena do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

V souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním připojištění, a v souladu se statutem Transformovaného Fondu KB Penzijní společnost, a.s., (dále jen „Fond“) vytvořeným po 1. lednu 2013 KB Penzijní společnost, a.s., ručí za alespoň nulové zhodnocení pro klienty na roční bázi a je povinna zajistit, že hodnota majetku ve Fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků. Pokud majetek ve Fondu nepostačuje ke splnění závazků, KB Penzijní společnost, a.s., je povinna převést do Fondu majetek nezbytný k vyrovnání tohoto rozdílu nejpozději do 30 dnů po konci čtvrtletí, ve kterém byla zjištěna tato skutečnost. 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 2018 do Fondu majetek, aby vyrovnala přebytek hodnoty závazků nad hodnotou majetku. Přebytek byl způsoben negativním přeceněním dluhopisů zařazených Fondem v portfoliu Realizovatelná finanční aktiva. Tato kapitálová injekce byla postupně splacena v letech 2020 a 2021, kdy kladný ostatní úplný výsledek podpořil převod z Fondu do KB Penzijní společnosti, a.s., a prokázal, že negativní přecenění byla správně považována za dočasná a byla plně vyrovnána nejpozději při splatnosti dluhopisů.

Od 1. ledna 2021 došlo v KB Penzijní společnosti, a.s., dle novely vyhlášky č. 501/2002 Sb. ke změnám účetních metod, kdy pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění příslušných informací v příloze k účetní závěrce se postupuje podle IFRS. Proto byl dosavadní limit 35% podílu nástrojů v portfoliu Finanční investice držené do splatnosti na globálních investicích nastaven jako neúčinný.

Kvůli silné reakci měnové politiky na rostoucí inflaci musela KB Penzijní společnost, a.s., k 31. prosinci 2021 opět převést do Fondu majetek a existují určitá očekávání dalšího doplnění majetku v omezeném množství během roku 2022. Nicméně kapitálová přiměřenost je silná a KB Penzijní společnost, a.s., má dostatek kapitálu na pokrytí všech stresových a nepříznivých scénářů, které jsou pravidelně projektovány.

38 Strany se zvláštním vztahem ke Skupině

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní aspekty jeho činnosti. K 31. prosinci 2021 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. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

Vztahy vůči společnostem ve Skupině

Vklady přijaté Skupinou od přidružené společnosti Komerční pojišťovny, a.s., představují 1 251 mil. Kč (2020: 1 011 mil. Kč). Komerční pojišťovna zároveň přijala podřízený dluh od Banky, jehož výše ke konci roku činila 446 mil. Kč (2020: 446 mil. Kč). Kladná reálná hodnota finančních derivátů Skupiny vůči Komerční pojišťovně, a.s., činila 734 mil. Kč (2020: 593 mil. Kč) a záporná reálná hodnota 98 mil. Kč (2020: 263 mil. Kč). Účetní hodnota hypotečních zástavních listů emitovaných Bankou činila 801 mil. Kč (2020: 802 mil. Kč) a nákladové úroky z hypotečních zástavních listů činily 20 mil. Kč (2020: 20 mil. Kč).

Výnosové úroky Komerční pojišťovny z finančních derivátů vůči Skupině činily 846 mil. Kč (2020: 642 mil. Kč) a nákladové úroky k finančním derivátům činily 737 mil. Kč (2020: 442 mil. Kč). Úrokové náklady na vklady Komerční pojišťovny dosáhly výše 3 mil. Kč (2020: 14 mil. Kč), výnosy Skupiny z poplatků činily 495 mil. Kč (2020: 449 mil. Kč), náklady na poplatky a provize činily 119 mil. Kč (2020: 90 mil. Kč), náklady na pojistné činily 7 mil. Kč (2020: 11 mil. Kč) a ostatní výnosy činily 11 mil. Kč (2020: 23 mil. Kč).

Skupina poskytla společnosti Platební instituce Roger a.s. čerpání v celkovém limitu 150 mil. Kč (2020: 150 mil. Kč) a související úrokové výnosy činily 2 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč).

Vztahy vůči společnostem skupiny Société Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

(mil. Kč)	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Celkem	Z toho deriváty	Celkem	Z toho deriváty
ALD Automotive s.r.o.	6 847	0	6 594	0
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	83	0	31	0
BRD - Groupe Sociéte Générale SA	11	0	22	0
PJSC Rosbank	159	0	170	0
SG Bruxelles	0	0	1	0
SG Zurich	193	0	219	0
Société Générale International Limited	2	0	2	0
Société Générale New York	0	0	10	0
Société Générale oddzial w Polsce	0	0	179	0
Société Générale Paris	18 866	8 151	18 517	4 317
Celkem	26 161	8 151	25 745	4 317

Mezi hlavní závazky ke společnostem skupiny Sociéte Générale patří:

(mil. Kč)	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Celkem	Z toho deriváty	Celkem	Z toho deriváty
ALD Automotive s.r.o.	369	0	371	0
BRD - Groupe Sociéte Générale SA	6	0	3	0
Crédit du Nord	124	0	245	0
SG Amsterdam	72	0	8	0
SG Bruxelles	70	0	0	0
SG Frankfurt	73	0	12	0
Société Générale Luxembourg	25	0	11	0
SG Milan	43	0	10	0
SG Option Europe	1	0	1	0
SG Private Banking (Suisse)	45	0	116	0
SG Zurich	73	0	12	0
Société Générale Factoring	60	0	102	0
Société Générale Londres	183	0	47	0
Société Générale New York	3	0	0	0
Société Générale oddzial w Polsce	1	0	3	2
Société Générale Paris	61 888	13 600	47 724	11 295
Société Générale Succursal en Espana	0	0	31	0
SOGEPPROM Česká republika s.r.o.	4	0	4	0
Celkem	63 040	13 600	48 700	11 297

Hlavní pohledávky a závazky ke společnostem skupiny Sociéte Générale zahrnují zejména zůstatky běžných a kontokorentních účtů, nostro a loro účtů, podřízený dluh, poskytnuté úvěry, úvěry a vklady na mezibankovním trhu a dále složené marže ve prospěch protistrany a reálné hodnoty derivátů.

K 31. prosinci 2021 Skupina dále vykazovala vůči společnostem skupiny Sociéte Générale podrozvahové pohledávky v nominální hodnotě 533 053 mil. Kč (2020: 479 253 mil. Kč) a podrozvahové závazky v nominální hodnotě 495 618 mil. Kč (2020: 431 811 mil. Kč). Jedná se především o měnové spoty a forwardy, úrokové forwardy a swapy, opce, komoditní deriváty, emisní povolenky a o záruky za úvěrové pohledávky.

Skupina ke konci roku 2021 a 2020 evidovala i jiné pohledávky a závazky za společnostmi skupiny Sociéte Générale, které jsou však svou výší nevýznamné.

V průběhu roku 2021 Skupina realizovala vůči skupině Sociéte Générale čisté provozní výnosy ve výši 1 430 mil. Kč (2020: -2 516 mil. Kč). Celková částka je ovlivněna především volatilním přeceněním derivátových obchodů na reálnou hodnotu. Tyto operace navazují na operace uzavřené s klienty a eliminují tržní riziko Skupiny, případně se jedná o zajišťovací deriváty typu zajištění reálné hodnoty. K dalším zdrojům výnosů patří distribuce produktů skupiny SG společnostmi Skupiny a poskytování služeb v oblasti

infrastruktury, informačních technologií a business intelligence. Čisté úrokové výnosy ve výši 8 mil. Kč (2020: -56 mil. Kč) byly tvořeny především úroky ze zajišťovacích derivátů, z obchodů na mezibankovním trhu a z přijatého podřízeného dluhu. Provozní náklady realizované vůči skupině SG dosáhly 253 mil. Kč (2020: 283 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 1 177 mil. Kč (2020: -2 799 mil. Kč).

V souvislosti s nájemními smlouvami Skupina eviduje:

(mil. Kč)	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	Úrokový náklad	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	Úrokový náklad
ALD Automotive s.r.o.	99	66	21	1	117	74	22	1
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	0	0	1	0	1	1	1	0
Celkem	99	66	22	1	118	75	23	1

K 31. prosinci 2021 Skupina vykázala ztrátu z ukončených smluv ve výši 2 mil. Kč (2020: 3 mil. Kč).

Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

Odměny vyplacené členům představenstva a dozorčí rady během roku byly následující:

(mil. Kč)	2021	2020
Odměny členům představenstva*	67	74
Odměny členům dozorčí rady**	7	6
Celkem	74	80

* U odměn členům představenstva se jedná o vyplacené mzdy a ostatní odměny a benefity poskytnuté v roce 2021 současným i bývalým členům představenstva za dobu trvání členství. Dále je zahrnuta částka bonusů příznaná v roce 2021. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy.

** U odměn členům dozorčí rady se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2021 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. 2021	31. 12. 2020
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 2021 eviduje úvěrové pohledávky ve výši 51 mil. Kč (2020: 47 mil. Kč) poskytnuté členům představenstva a dozorčí rady. V průběhu roku 2021 došlo k novému čerpání úvěrů ve výši 6 mil. Kč (2020: 30 mil. Kč). Splátky úvěrů v průběhu roku 2021 činily 2 mil. Kč (2020: 1 mil. Kč). Zvýšení stavu úvěrů v roce 2021 je ovlivněno nástupem nových členů s dříve poskytnutými úvěry ve výši 0 mil. Kč. K 31. prosinci 2020 činila výše úvěrových pohledávek vůči odstoupjícím členům 0 mil. Kč.

39 Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2021	2020
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na začátku období	-284	-266
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	54	51
Zůstatek na začátku období	-230	-215
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	8	-18
Odložená daň	-2	3
	6	-15
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na konci období	-276	-284
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	52	54
Zůstatek na konci období	-224	-230

40 Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2021	2020
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option na začátku období	4	355
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	0	-67
Zůstatek na začátku období	4	288
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	0	0
Odložená daň	0	0
	0	0
Reklasifikace do Finančních aktiv jiných než k obchodování v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty	0	-351
Odložená daň	0	67
	0	-284
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option na konci období	4	4
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	0	0
Zůstatek na konci období	4	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)	2021	2020
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	-110	-94
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	20	12
Zůstatek na začátku období	-90	-82
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty (viz bod 43(C) Přílohy)	1 113	301
Odložená daň	-213	-54
	900	247
Převod do výnosových a nákladových úroků	-72	-332
Odložená daň	14	65
	-58	-267
Převod do zisku/ztráty z finančních operací	633	0
Odložená daň	-120	0
	513	0
Převod do personálních nákladů	-18	11
Odložená daň	3	-2
	-15	9
Převod do všeobecných provozních nákladů	-2	4
Odložená daň	0	-1
	-2	3
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	1 544	-110
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	-296	20
Zůstatek na konci období	1 248	-90

Významný pohyb je způsoben novým zajišťovacím vztahem cizoměnových toků vyplývajících z emise hypotečních zástavních listů zajištěných měnovými swapy.

42 Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2021	2020
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	949	860
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-181	-162
Kumulované znehodnocení na začátku období	5	2
Zůstatek na začátku období	773	700
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	738	89
Odložená daň	-140	-19
	598	70
Znehodnocení	0	3
	0	3
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	1 687	949
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	-321	-181
Kumulované znehodnocení na konci období	5	5
Zůstatek na konci období	1 371	773

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 principu ratingu použit také na ručitele a podlužníky, což umožňuje lépe posuzovat kvalitu přijatých záruk a zajištění.

Skupina se zaměřuje na aktualizaci vybraných modelů používaných pro řízení kreditních rizik tak, aby optimálně zohledňovaly aktuální makroekonomickou situaci a nastavené cíle Skupiny, a na zvýšení efektivity monitorování rizikového profilu jednotlivých klientských portfolií a kvality nástrojů a modelů pro řízení kreditních rizik. Banka také pokračovala v harmonizaci řízení, využívání ratingových modelů či procesu monitorování v rámci Skupiny KB.

Dokonce ještě více než v předchozích letech významnou roli hrály výsledky pravidelného zátěžového testování, které umožnily přesnější odhad očekávané míry intenzity kreditního rizika pro testované období, a tím optimalizaci nástrojů řízení kreditních rizik Skupiny a zpřesnění odhadu vývoje očekávaných ztrát.

(a) Podnikatelé, podniky a municipality

U fyzických osob – podnikatelů, podniků a municipalit Skupina používá rating dlužníka (vyjádřený ve 22stupňové škále ratingu Société Générale) s cílem posoudit pravděpodobnost nesplacení závazku protistrany (PD – Probability of Default) a LGD rating (LGD – Loss Given Default, tj. ztráta ze znehodnocení) k posouzení kvality dostupných záruk a zajištění a k vyhodnocení potenciální ztráty z transakcí s protistranou. Tyto modely jsou rovněž využívány pro pravidelné odhady očekávané a neočekávané ztráty všech klientských angažovaností vykazovaných v souladu s požadavky Basel III.

Pro střední a velké klienty je rating dlužníka kombinací finančního ratingu, vycházejícího zejména z účetních výkazů a kvalitativního ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k danému klientovi.

V segmentu fyzických osob – podnikatelů a malých podniků je rating dlužníka kombinací finančních, nefinančních a osobních údajů a dále údajů o chování klienta ve Skupině a informací z externích úvěrových registrů. V případě financování klienta jednoduchými produkty se alternativně stanovení ratingu omezuje na vyhodnocení údajů o chování klienta ve Skupině (rating chování).

V segmentu municipalit je rating dlužníka kombinací finančního ratingu, vycházejícího z účetních výkazů a kvalitativního ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k dané municipalitě.

Skupina také používá specifický model určený pro bytová družstva a sdružení vlastníků. Speciální model pro developery a investory v oblasti realit byl nasazen v roce 2020.

(b) Ratingy bank a „sovereign“

U bank, ostatních finančních institucí (zejména pojišťovny, makléřské společnosti a fondy) a „sovereigns“ (centrální banky a centrální vlády) Skupina používá kvalitativní 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 Bance dostupných interních i externích negativních informací vážících se k subjektům zapojeným do úvěrového procesu. Obsahuje algoritmy vyhodnocení těchto informací a výrazně přispívá k ochraně Skupiny před rizikovými subjekty.

(e) Úvěrové registry

Posouzení údajů z úvěrových registrů je jedním z nejdůležitějších faktorů ovlivňujících vyhodnocení žádosti o financování klienta, a to především v segmentech fyzických osob a malých podniků.

(f) Prevence úvěrových podvodů

V segmentu fyzických osob a malých podniků Skupina používá automatizovaný systém detekce úvěrových podvodů a koordinované reakce na situaci, kdy dojde k útoku pachatele úvěrového podvodu na Banku. Systém je plně integrován s hlavními aplikacemi Skupiny a je pravidelně aktualizován tak, aby odrazil současné trendy na trhu. V roce 2021 byla zavedena první verze automatizovaného systému detekce úvěrových podvodů i pro segment podniků.

(g) Proces poskytování financování

Po skončení platebních moratorií v roce 2020 došlo k přechodnému zvýšení míry selhání klientů (default), nicméně rozsah nárůstu byl výrazně nižší, než Skupina očekávala. Vzhledem k tomu, že kvalita úvěrového portfolia Skupiny zůstala během roku 2021 na velmi dobré úrovni (měřeno mírou selhání), Skupina neměnila zásadně podmínky financování, nicméně dále obezřetně posuzovala klienty ze sektorů s významným dopadem krize Covid-19. Během roku také Skupina pokračovala v úsilí zjednodušit procesy a zvýšit rychlost poskytování financování ve všech klientských segmentech (postupně zavádění digitálních procesů).

(h) Environmentální udržitelnost, sociální zodpovědnost a korporátní řízení

Rizika související se změnou klimatu (jak fyzická rizika, tak tranzitivní rizika) jsou faktorem ovlivňujícím úvěrová rizika. Klimatické riziko je proto zohledněno v procesu hodnocení úvěrového rizika a obchodní útvary Banky musí vyhodnotit toto riziko u klientů z potenciálně exponovaných sektorů (ropa a plyn, těžba a zpracování kovů, výroba energie (kromě distribuce elektřiny), automobilový, lodní a letecký průmysl) pro expozice nad 20 milionů EUR. Vyhodnocení klimatických rizik a schopnost adaptace klienta může mít dopad na interní rating klienta. Skupina postupně zvyšuje svou schopnost shromažďovat, měřit a zveřejňovat ESG data. Vzhledem k rychle se rozšiřující regulaci v oblasti ESG vzrůstá také regulační riziko, nicméně Skupina sleduje vývoj regulace v této oblasti (včetně Sustainable Finance Disclosure regulace či ECB Guide on climate related risks). Skupina se do budoucna připravuje na uplatnění holistického přístupu k regulaci ESG a na další začlenění dopadů ESG do svých klíčových činností a strategií (ve všech relevantních oblastech, jako je onboarding klientů či vyhodnocení transakcí/financování v souladu s regulací a závazky skupiny v ESG oblasti).

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 udržuje cíl nepodstupovat nadměrné riziko úvěrové koncentrace. Postupy pro řízení rizika úvěrové koncentrace zahrnují jednotlivé protistrany, ekonomicky spjaté skupiny, země, vybrané oborové sektory a poskytovatele zajištění. Systém interních limitů je nastaven tak, aby Skupina dodržovala regulační limity stanovené legislativou pro riziko koncentrace. Kvantitativní údaje o riziku úvěrové koncentrace jsou uvedeny v bodech 22 a 37 Přílohy.

Členění úvěrového portfolia podle rizikové třídy na základě interní ratingové stupnice:

(mil. Kč)	31. 12. 2021 Brutto účetní hodnota			31. 12. 2020 Brutto účetní hodnota		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Bez ratingu	19 441	1 946	0	24 514	1 463	0
PD 1 (0,0 % – 0,1 %)	386 686	2 065	0	371 959	2 886	0
PD 2 (0,1 % – 0,2 %)	122 411	186	0	111 201	58	0
PD 3 (0,2 % – 0,4 %)	118 829	1 901	0	115 474	204	0
PD 4 (0,4 % – 0,8 %)	127 653	4 296	0	114 812	936	0
PD 5 (0,8 % – 1,6 %)	115 424	7 571	0	115 733	2 487	0
PD 6 (1,6 % – 3,2 %)	79 032	5 961	0	71 970	4 822	0
PD 7 (3,2 % – 6,4 %)	56 415	10 166	0	53 239	8 721	0
PD 8 (6,4 % – 12,8 %)	6 980	12 076	0	6 028	14 965	0
PD 9 (>12,8 %)	163	11 734	0	719	8 001	0
Stupeň 3 (defaultní)	0	0	18 246	0	0	18 178
Celkem	1 033 034	57 902	18 246	985 647	44 541	18 178

Maximální úvěrová expozice Skupiny k 31. prosinci 2021:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použitá zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	21 455	x	21 455	0	x	0
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	41 142	x	41 142	0	x	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	135	x	135	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	14 315	x	14 315	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	35 568	x	35 568	0	x	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 109 182	234 463	1 343 645	392 234	34 017	426 251
z toho:						
– Ostatní finanční instituce	43 378	12 590	55 968	10 643	2 615	13 258
– Nefinanční podniky	282 218	141 586	423 804	68 330	19 417	87 747
– Domácnosti**	389 084	71 388	460 472	310 324	10 270	320 594
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	-629	x	-629	0	0	0
Celkem	1 221 168	234 463	1 455 631	392 234	34 017	426 251

* Nečerpané částky, přísliby, záruky apod.

** 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 2020:

(mil. Kč)	Celková expozice						Použitá zajištění
	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Zajištění celkem	
Účty u centrálních bank	15 050	x	15 050	0	x	0	
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	25 600	x	25 600	0	x	0	
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	279	x	279	0	x	0	
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	13 317	x	13 317	0	x	0	
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	40 198	x	40 198	0	x	0	
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 048 366	191 735	1 240 101	364 263	36 442	400 705	
z toho:							
– Ostatní finanční instituce	36 630	13 378	50 008	11 966	2 837	14 803	
– Nefinanční podniky	274 254	119 556	393 810	68 838	23 339	92 177	
– Domácnosti**	359 272	29 932	389 204	279 829	5 715	285 544	
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	283	x	283	0	x	0	
Celkem	1 143 093	191 735	1 334 828	364 263	36 442	400 705	

* Nečerpané částky, přísliby, záruky apod.

** 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 2021 následující:

(mil. Kč)	Reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty			Reálná hodnota vykázaná do úplného výsledku			Naběhlá hodnota		
	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	8 621	5	8 626	22 993	12 516	35 509	108 492	0	108 492
Úvěrové instituce	61	0	61	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	8	0	8	0	0	0	1 054	0	1 054
Nefinanční podniky	1	0	1	0	0	0	4 110	422	4 532
Domácnosti*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry	8 691	5	8 696	22 993	12 516	35 509	113 656	422	114 078

* V této položce jsou zahrnuty i fyzické osoby – podnikatelé.

Rozložení dluhových cenných papírů Skupiny v členění dle sektorů a měny je k 31. prosinci 2020 následující:

(mil. Kč)	Reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty			Reálná hodnota vykázaná do úplného výsledku			Naběhlá hodnota		
	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	3 246	12	3 258	24 503	15 411	39 914	85 054	4 678	89 732
Úvěrové instituce	81	0	81	0	237	237	0	0	0
Ostatní finanční instituce	3	0	3	0	0	0	280	68	348
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0	2 759	0	2 759
Domácnosti*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry	3 330	12	3 342	24 503	15 648	40 151	88 093	4 746	92 839

* V této položce jsou zahrnuty i fyzické osoby – podnikatelé.

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 občanů klasifikace rovněž odráží princip sdílení defaultu na spoludlužníky a ručitele.

O struktuře úvěrového portfolia podle dané klasifikace Skupina pravidelně informuje ČNB a investory.

Nová definice defaultu

Skupina implementovala počátkem 2. čtvrtletí 2020 novou definici defaultu v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2016/07 k používání definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013. Koncem roku 2020 byla nová definice defaultu také implementována v dceřiných společnostech mimo společnost ESSOX, přičemž ESSOX nasadil novou definici defaultu v průběhu 1. čtvrtletí 2021.

Úlevy (definice úlev viz bod 3.5.5.8)

- V případě poskytnutí úlevy je tato expozice s úlevou klasifikována jako expozice nevýkonná (tj. Stupeň 3). Označení s úlevou je ukončeno po splnění následujících podmínek:
 - ukončení stavu defaultu (Stupeň 3), což je možné po 12 měsících po schválení opatření úlevy;
 - ukončení 2leté karenční lhůty, která následuje po ukončení stavu defaultu. Během této lhůty musí být dodržována řádně splátková morálka (tj. pohledávka po splatnosti překračující hranici materiality – shodná pro identifikaci defaultu – nesmí překročit 30 dní). Pokud je splátková morálka porušena, je tato pohledávka znovu klasifikována Stupněm 3 (nevýkonná) a znovu začíná běžet 2leté karenční období (od okamžiku, kdy je vykázána nulová částka po splatnosti).
- Koncept poskytování úlev, která nevedou ke klasifikaci expozice do 3. stupně (nevýkonná), používá Skupina pouze v případě poskytnutí úlevy v rámci privátního platebního moratoria uplatňovaného před státním platebním moratoriem. Opatření je ukončeno až po 2leté karenční lhůtě.

Charakteristika finančních aktiv v naběhlé hodnotě, která nejsou předmětem klasifikace (ostatní pohledávky za klienty)

Skupina neklasifikuje v souladu s vyhláškou ČNB ostatní pohledávky za klienty. Tyto pohledávky jsou tvořeny pohledávkami neúvěrové povahy, které vznikly zejména z platebního styku, podvodných výběrů, bankovních šeků, dále sem patří pohledávky spojené s nákupem cenných papírů pro klienty, které nebyly vypořádány, a dále pohledávky vyplývající z obchodně závazkových vztahů, které nejsou finančními činnostmi, např. pohledávky z titulu neuhrazeného nájemného z nebytových prostor, z prodeje nemovitostí a z poskytnutých záloh.

Tvorba opravných položek k úvěrům a pohledávkám

Skupina používá IFRS 9 standard v oblasti tvorby opravných položek k úvěrům a pohledávkám. V závislosti na segmentu klienta, výši expozice, rizikovém profilu a specifických charakteristikách úvěrů a pohledávek jsou opravné položky tvořeny buď:

- individuálně (pro vybrané nevýkonné, výjimečně pro výkonné klienty) s ohledem na současnou hodnotu očekávaných peněžních toků, zohledňující všechny dostupné informace, včetně očekávané hodnoty z realizace zajištění a předpokládané délky trvání vymáhacího procesu; nebo
- pomocí statistických modelů založených na očekávaných úvěrových ztrátách, využívajících historické statistiky selhání a úvěrových ztrát při zohlednění očekávaného budoucího vývoje.

V průběhu roku 2021 Skupina aktualizovala a rekalibrovala své IFRS 9 modely pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a retailové nevýkonné portfolio (Stupeň 3), přičemž vzala v úvahu:

- nové makroekonomické predikce;
- novou definici defaultu v souladu s EBA nařízením (EBA/GL/2016/07 k používání definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013);
- novou historii dat pokrývající defaulty a vymožené částky od poslední aktualizace modelů; a
- další okolnosti, a to zejména predikci budoucího vývoje trhu nemovitostí a právních norem a jejich dopadu do vymáhání.

Tato aktualizace IFRS 9 modelů vedla k rozpuštění opravných položek pro výkonné portfolio ve výši 135 mil. Kč a rozpuštění opravných položek pro nevýkonné portfolio ve výši 201 mil. Kč. Skupina v souladu s metodikou IFRS 9 používá predikce založené na tzv. multiscénáři, který na konci roku 2021 vycházel ze čtyř scénářů:

- základní scénář s pravděpodobností 51 %;
- scénář s prodlouženým negativním vývojem s pravděpodobností 10 %;
- scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 29 %; a
- scénář optimistický s pravděpodobností 10 %.

Základní scénář očekává růst HDP o 3,5 % v roce 2022 a o 3 % v roce 2023 a nezaměstnanost na úrovni 2,87 % v roce 2022 a na úrovni 2,69 % v roce 2023. Scénář se závažným negativním vývojem očekává pokles HDP o 2,3 % v roce 2022 a růst o 0,3 % v roce 2023 a nezaměstnanost 4,44 % v roce 2022 a 6,39 % v roce 2023.

Vzhledem k tomu, že dopad Covid-19 do kreditního rizika je ovlivněn a zpožděn programy státní podpory, Skupina použila pro účely IFRS 9 upravenou (tzv. vyhlazenou) verzi makroekonomických scénářů, která v sobě obsahuje tyto aspekty:

- (a) vyhlazený základní scénář, který je odvozen od výše popsaného základního scénáře, počítá s 3,9% meziročním poklesem HDP pro rok 2022 a 3% růstem v roce 2023; a
- (b) vyhlazený scénář závažného negativního vývoje, který je odvozen od výše popsaného scénáře závažného negativního vývoje, počítá s 9,3% meziročním poklesem HDP pro rok 2022 a 0,3% meziročním růstem pro rok 2023.

Nezaměstnanost nebyla předmětem upravování (vyhlazování). Scénáře byly vypracovány interně za použití nejlepších odhadů a za sledování předpovědí zveřejněných státními, regulatorními nebo jinými orgány.

V následujícím období bude Skupina pečlivě sledovat budoucí makroekonomický vývoj a upravovat své modely IFRS 9 v případě, že se nové makroekonomické prognózy budou lišit od aktuálních. Skupina využívá pro své modely IFRS 9 interní predikce, ale pečlivě sleduje i předpovědi externí (ČNB, Ministerstvo financí, ECB aj.). Skupina využívá zejména makroekonomické prognózy zveřejněné ČNB k porovnání svých modelů IFRS 9. Skupina bude sledovat aktuální vývoj pandemie i vládní opatření a vyhodnocovat dopady na finanční situaci Skupiny.

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 2021 není plně zohledněn v jednotlivých kreditních hodnoceních klientů:

1. Expozice v rámci subsegmentů kanceláře a retail (patřících do segmentu real estate developerů a investorů), které Skupina považuje za vysoce senzitivní v souvislosti s dopady krize Covid-19, zejména z důvodů:
 - (a) rostoucí neobsazeností kancelářů v souvislosti se zvyšující se mírou využívání práce z domova; a
 - (b) rostoucího přechodu na elektronické obchodování na úkor tradičního maloobchodu.
 V tomto portfoliu se Skupina rozhodla vytvořit ve druhém čtvrtletí roku 2021 dodatečné opravné položky, jejichž výše k 31. prosinci 2021 činily 209 mil. Kč. Expozice tohoto portfolia k 31. prosinci 2021 činila 22,3 mld. Kč.
2. Expozice klientů v sektorech hotelů, restaurací, cateringu, tedy sektorů s negativním dopadem krize Covid-19 z důvodu významného omezení provozu v rámci nařízených státních uzávěr a stále pokračujících omezení. Expozice těchto sektorů ve Stupni 1 byly ve druhém čtvrtletí roku 2021 přesunuty do Stupně 2 a byly k nim vytvořeny dodatečné opravné položky, které k 31. prosinci 2021 činily 17 mil. Kč. Expozice tohoto portfolia k 31. prosinci 2021 činila 1,6 mld. Kč.
3. Expozice klientů v retailových segmentech fyzických osob a malých podniků, u kterých Skupina očekává významně negativní dopad zrychlující se inflace a růstu nákladů či úrokových sazeb na jejich schopnost splácet své závazky. Expozice tohoto portfolia k 31. prosinci 2021 činila 69 mld. Kč. Těmto klientům byl zhoršen rating o jeden stupeň pro účely výpočtu opravných položek, což vedlo k vytvoření dodatečných opravných položek, jejichž výše k 31. prosinci 2021 činila 358 mil. Kč.

Dále Skupina přehodnotila přístup k následujícím portfoliím s původně identifikovaným zhoršeným kreditním profilem:

- Skupina rozpustila k 30. listopadu 2021 všechny dodatečné, zbývající opravné položky ve výši 362 mil. Kč na expozice klientů fyzických osob a malých a středních podniků, které se nacházely v platebním moratoriu ke konci září 2020 a které Skupina původně identifikovala na základě expertního nebo modelového přístupu jako expozice s potenciálně zhoršeným kreditním profilem po ukončení moratoria a na které alokovala dodatečné opravné položky od 3. čtvrtletí 2020. Zbývající opravné položky byly rozpuštěny, neboť rizikovost tohoto portfolia se postupně blíží rizikovosti ostatního retailového portfolia, a tedy specifický přístup pro toto portfolio v souladu s forward looking přístupem již není nutný.

Rozdělení znehodnocených úvěrů a pohledávek za bankami a klienty (Stupeň 3) podle způsobu odhadovaných ztrát:

(mil. Kč)	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Jednotlivě	Statistický model	Jednotlivě	Statistický model
Centrální banky	0	0	0	0
Vládní instituce	148	0	234	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	268	3	300	3
Nefinanční podniky	8 833	2 140	8 568	2 199
Domácnosti*	1 339	5 515	1 350	5 524
Celkem	10 588	7 658	10 452	7 726

* 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 zpracována 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 – Standardized).

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 splnění podmínek uznatelnosti zajištění dle nařízení (EU) č. 575/2013 a vyhlášky ČNB č. 163/2014.

Skupina (s výjimkou slovenské pobočky) využívá online napojení na státní katastr nemovitostí pro ověřování a získávání údajů k zastaveným nemovitostem při schvalování hypotečních úvěrů a dalších úvěrů zajištěných nemovitostmi a v procesu pravidelného monitoringu vybraných událostí, které mohou ohrozit zástavní právo Skupiny k dotčeným nemovitostem.

Oceňování nemovitého zajištění

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 Skupina používat statistické modely oceňování na omezeném počtu rezidenčních nemovitostí (max. 20 %).

V roce 2021 se Skupina spolu se zajišťováním hlavní činnosti oceňování nemovitostí soustředila zejména na průběžný monitoring trhu nemovitostí s cílem včas rozpoznat negativní vývoj a přijmout nezbytná opatření. Skupina monitoruje jak trh rezidenčních nemovitostí, tak trh komerčních nemovitostí. Nedílnou součástí monitoringu je i přecenění vybraných nemovitostí v závislosti na požadavcích regulace dle Basel III. Na základě výsledku statistického monitoringu tržních cen rezidenčních nemovitostí Skupina pravidelně upravuje jejich hodnotu.

Vymáhání úvěrů a pohledávek za klienty v selhání

Skupina v roce 2021 i nadále přizpůsobovala své procesy v oblasti vymáhání v rámci prostředí pandemie Covid-19, a byla tak schopna pružně reagovat na zhoršenou situaci klientů postižených touto pandemií. Zvýšený přítok klientů, který byl zaznamenán ve druhé polovině roku 2020, se nicméně ukázal pouze jako dočasný dopad po ukončení odkladů státního moratoria. V roce 2021 Skupina pozorovala návrat k hodnotám přítoku klientů do vymáhání před Covid-19.

Skupina nadále pokračuje ve zvyšování efektivity procesů prostřednictvím digitalizace a automatizace některých činností v oblasti retailového mimosoudního vymáhání tak, aby byla schopna absorbovat případný zvýšený přítok klientů kvůli zhoršující se ekonomické situaci ČR v důsledku rostoucích cen, zejména energií, a zvyšování základní repo sazby ČNB. V rámci těchto činností Skupina také rozšířila využívání externích kapacit v oblasti mimosoudního i soudního vymáhání.

V průběhu roku 2021 Skupina pokračovala v pravidelných prodeích nezajištěných i zajištěných retailových úvěrů a pohledávek vybraným kvalifikovaným investorům tak, aby byla zajištěna maximalizace výtěžnosti. Skupina nerealizovala hromadné prodeje úvěrů zajištěných nemovitou zástavou.

Skupina průběžně reagovala na měnící se právní prostředí a jeho vliv na vymáhání úvěrů a pohledávek. Zvýšená pozornost byla věnována využívání insolvenčního zákona a jeho zohlednění v rámci procesu vymáhání úvěrů a pohledávek pro retailové i korporátní klienty. Skupina hraje aktivní roli v insolvenčním procesu z pozice zajištěného věřitele, člena věřitelského výboru nebo zástupce věřitelů, a to jak v konkurzních řízeních, tak v rámci reorganizací, které jsou Skupinou využívány v závislosti na situaci dlužníka a postojích dalších věřitelů.

V roce 2021 se Skupina zapojila do iniciativy „Milostivé léto“ s nabídkou pomoci klientům, kteří se dostanou do potíží se splácením svých závazků a sami již nejsou schopni vyřešit dluh ve fázi exekuce, a demonstrovala tak odpovědnost Skupiny vůči společnosti.

Nástroje pro zajištění úvěrového rizika

Skupina nevyužívá žádné úvěrové deriváty pro zajištění nebo realokaci svých úvěrových expozic.

Úvěrové riziko finančních derivátů

Denní výpočet rizika protistrany souvisejícího s finančními deriváty je založen na ukazateli Credit Value at Risk (dále jen „CVar“). Tento indikátor odhaduje možný nepříznivý budoucí vývoj tržní hodnoty derivátu, a tím i potenciální ztrátu, kterou Skupina může utrpět v případě, kdy protistrana nesplní své závazky. Výpočet této maximální potenciální expozice je prováděn na hladině pravděpodobnosti 99 % a je závislý na aktuální tržní hodnotě a typu derivátového obchodu, zbývajícím době do splatnosti derivátové transakce, nominální hodnotě a volatilitě podkladových aktiv.

K 31. prosinci 2021 byla Skupina vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů a repo transakcí zahrnujících centrální banky dle ukazatele CVaR ve výši 221 910 mil. Kč (2020: 225 490 mil. Kč). Tato částka představuje hrubé reprodukční náklady v tržních cenách pro všechny kontrakty platné k tomuto datu. Tam, kde je to možné, je zohledněno započtení vzájemných pohledávek a závazků.

Skupina limituje expozice na protistrany z finančních derivátů za účelem zamezení nepřiměřených úvěrových expozic za jednotlivými klienty, které by vznikly z důvodu pohybu tržních cen. Skupina sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení je vygenerováno upozornění, případně je přijato nápravné opatření, pokud je to relevantní. Překročení, která jsou způsobena vědomou aktivitou obchodníka („aktivní překročení limitů“), jsou penalizována. Představenstvo Banky je pravidelně informováno o všech aktivních překročeních limitů.

(B) Tržní riziko

Rozdělení finančních operací Skupiny

Činnost Skupiny je pro účely řízení tržních rizik vnitřně rozdělena na dvě knihy: Tržní knihu a Strukturální knihu. Tržní kniha je tvořena transakcemi sjednanými útvarem investičního bankovníctví a treasury (mezibankovní a individuálně oceněné vklady a půjčky, repo a reverzní repo operace, portfolio cenných papírů určených k obchodování, deriváty sjednané útvarem pro investiční bankovníctví). Strukturální kniha zahrnuje zejména obchodní transakce (poskytování úvěrů, přijímání vkladů, pohledávky a závazky za klienty), zajišťovací transakce v rámci Strukturální knihy a další transakce nezahrnuté do Tržní knihy.

Produkty finančního trhu generující pro Skupinu tržní riziko

Skupina obchoduje s následujícími produkty, které mohou generovat tržní riziko: úvěry a vklady na mezibankovním trhu, měnové operace (spoty, swapy, forwardy), úrokové nástroje (úrokové swapy, cross currency swapy, úrokové forwardy, úrokové futures a futures na dluhopisy), státní a korporátní dluhopisy a směnky/směnečné programy.

Složitější deriváty (opce, komoditní deriváty, strukturované deriváty), které Skupina klientům prodává, jsou ihned zavírány na mezibankovním trhu protiobchody (tzv. „back-to-back“), kde protistranou bývá nejčastěji Sociétés Générale. Tržní riziko spojené s těmito deriváty (např. měnové riziko, úrokové riziko, riziko volatility, korelační riziko atd.) vzniká mezi zavíracími transakcemi se Sociétés Générale a transakcemi s klienty, kdy u transakcí s příslušnými klienty buď nemáme sjednanou CSA smlouvu o kolaterálu, nebo se případně měna kolaterálu liší od dohodnuté měny kolaterálu dle CSA smlouvy se Sociétés Générale.

Řízení tržního rizika v Tržní knize

Skupina má zavedený systém limitů tržních rizik, jehož cílem je limitování potenciálních ztrát z důvodu pohybu tržních cen omezením velikosti rizikové expozice.

Od roku 2016 Skupina začala měřit a sledovat tržní rizika odděleně pro aktivity tradingu a treasury. Tržní rizika jsou i nadále měřena a sledována i na úrovni Tržní knihy jako celku.

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 přečeňování 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 2021 činila -84 mil. Kč (2020: -27 mil. Kč). Průměrná hodnota VaR za rok 2021 činila -34 mil. Kč (2020: -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 2021 nedošlo ani k jednomu překročení P&L vs. VaR, nicméně v prosinci došlo k výraznému nárůstu hodnoty VaR a překročení limitu stanoveného pro tuto metriku primárně z důvodu nových scénářů reflektujících významné pohyby základních úrokových sazeb ČNB.

Skupina provádí denní analýzy potenciálních ztrát generovaných většími šoky (stresové testy) na rizikové expozici v Tržní knize s cílem zohlednit události s pravděpodobností výskytu nižší než ve scénářích VaR. Pro devizové a úrokové expozice je používáno několik druhů stresových testů. Vycházejí buď z konkrétních krizových situací v minulosti (např. pád Lehman Brothers v roce 2008), nebo z hypotetické krize, která by mohla mít negativní vliv na výsledky Tržní knihy.

K získání podrobného obrazu o rizicích a strategiích jsou využívány další specifické indikátory, např. citlivost na tržní parametry nebo přímo velikost expozice.

Skupina používá metodologii VaR a zátěžových testů skupiny Sociétés Générale a skupinový software pro řízení tržních rizik.

Tržní riziko Strukturální knihy

Skupina řídí devizové riziko tak, aby dosáhla minimálních rizikových expozič. Z toho důvodu je devizová pozice Strukturální knihy měřena na denní bázi a následně zajištěna v rámci stanovených pravidel. K zajišťování devizové pozice Strukturální knihy Skupina používá standardní měnové nástroje mezibankovního trhu, jako jsou měnové spoty a forwardy.

Riziko úrokové sazby je ve Strukturální knize sledováno a měřeno pomocí statické gapové analýzy, citlivosti tržní ceny Skupiny na paralelní posun výnosové křivky a ukazatele citlivosti čistého úrokového výnosu na paralelní posun výnosové křivky.

Ukazatele jsou sledovány odděleně za CZK, EUR, USD a za součet ostatních cizích měn.

Ukazatel citlivosti Skupiny na změnu tržních úrokových sazeb se měří za předpokladu okamžitého, jednorázového a nepříznivého paralelního posunu tržní výnosové křivky o 0,1 % p. a. Stanoví se jako současná hodnota nákladů na uzavření otevřené úrokové pozice Skupiny poté, co nastane nepříznivá změna tržních sazeb. K 31. prosinci 2021 činila citlivost pro úrokové riziko v CZK -71 mil. Kč (2020: -97 mil. Kč), v EUR 9 mil. Kč (2020: 7 mil. Kč), v USD 2 mil. Kč (2020: 1 mil. Kč) a v případě ostatních měn -0,2 mil. Kč (2020: -0,1 mil. Kč) za hypotetického předpokladu změny tržních úrokových sazeb o 0,1 %.

K zajišťování úrokového rizika Strukturální knihy Skupina používá jak standardní derivátové nástroje mezibankovního trhu (např. úrokové forwardy a úrokové swapy), tak vhodné investice do cenných papírů nebo vhodnou volbu úrokových parametrů dalších částí bilance aktiv a závazků.

(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 expozič za jednotlivými klienty. Skupina sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení přijímá opatření směřující ke snížení rizikové expozič.

V následujících tabulkách jsou uvedeny nominální a reálné hodnoty derivátů v členění na deriváty k obchodování a zajišťovací.

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování:

(mil. Kč)	31. 12. 2021 Nominální hodnota		31. 12. 2020 Nominální hodnota		31. 12. 2021 Reálná hodnota		31. 12. 2020 Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové nástroje								
Úrokové swapy	1 527 634	1 527 634	1 252 501	1 252 501	15 427	17 935	9 387	8 790
Úrokové forwardy a futures*	107 864	107 864	157 249	157 249	2	2	0	0
Úrokové opce	72 253	72 253	77 836	77 836	205	205	168	168
Celkem úrokové nástroje	1 707 751	1 707 751	1 487 586	1 487 586	15 634	18 142	9 555	8 958
Měnové nástroje								
Měnové swapy	467 871	468 657	401 447	401 942	4 526	4 045	3 470	3 752
Cross currency swapy	242 455	241 102	227 354	226 821	10 114	7 976	7 123	6 548
Měnové forwardy	156 420	162 221	91 626	92 848	1 156	2 544	863	1 534
Nakoupené opce	59 370	60 449	62 846	63 314	1 014	0	1 226	0
Prodané opce	60 450	59 370	63 314	62 846	0	1 014	0	1 226
Celkem měnové nástroje	986 566	991 799	846 587	847 771	16 810	15 579	12 682	13 060
Ostatní nástroje								
Forwardy na dluhopisy	0	0	393	393	0	0	0	0
Komoditní swapy	7	7	226	226	2	2	21	20
Celkem ostatní nástroje	7	7	619	619	2	2	21	20
Celkem	2 694 324	2 699 557	2 334 792	2 335 976	32 446	33 723	22 258	22 038

* 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 2021:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	281 282	841 163	405 189	1 527 634
Úrokové forwardy a futures*	105 736	2 128	0	107 864
Úrokové opce	0	69 105	3 148	72 253
Celkem úrokové nástroje	387 018	912 396	408 337	1 707 751
Měnové nástroje				
Měnové swapy	436 612	29 341	1 918	467 871
Cross currency swapy	43 860	145 165	53 430	242 455
Měnové forwardy	109 865	46 505	50	156 420
Nakoupené opce	32 175	27 195	0	59 370
Prodané opce	32 864	27 586	0	60 450
Celkem měnové nástroje	655 376	275 792	55 398	986 566
Ostatní nástroje				
Komoditní swapy	7	0	0	7
Celkem ostatní nástroje	7	0	0	7
Celkem	1 042 401	1 188 188	463 735	2 694 324

* 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 2020:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	272 562	709 584	270 355	1 252 501
Úrokové forwardy a futures*	123 585	33 664	0	157 249
Úrokové opce	4 374	67 032	6 430	77 836
Celkem úrokové nástroje	400 521	810 280	276 785	1 487 586
Měnové nástroje				
Měnové swapy	385 368	16 079	0	401 447
Cross currency swapy	56 778	134 263	36 313	227 354
Měnové forwardy	57 326	34 221	79	91 626
Nakoupené opce	37 576	25 270	0	62 846
Prodané opce	38 084	25 230	0	63 314
Celkem měnové nástroje	575 132	235 063	36 392	846 587
Ostatní nástroje				
Forwardy na dluhopisy	393	0	0	393
Komoditní swapy	218	8	0	226
Celkem ostatní nástroje	611	8	0	619
Celkem	976 264	1 045 351	313 177	2 334 792

* Za zbytkovou smluvní splatnost úrokových forwardů (FRA) a futures se považuje doba do data fixace, kdy je odúčtována podrozvaha.

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

(mil. Kč)	31. 12. 2021 Nominální hodnota		31. 12. 2020 Nominální hodnota		31. 12. 2021 Reálná hodnota		31. 12. 2020 Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	1 150 032	1 150 032	967 953	967 953	11 126	33 527	12 412	7 922
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	35 800	35 800	30 550	30 550	563	623	249	471
Cross currency swap pro zajištění peněžních toků	47 307	46 156	38 578	38 024	2 594	72	656	355
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	13 080	12 430	0	0	0	735	0	0
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	55	55	51	51	20	0	0	8
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	34	34	33	33	12	0	0	4
Celkem	1 246 308	1 244 507	1 037 165	1 036 611	14 315	34 957	13 317	8 760

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2021:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	260 581	471 377	418 074	1 150 032
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	9 850	21 050	4 900	35 800
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	4 519	38 648	4 140	47 307
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	13 080	0	13 080
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	0	55	0	55
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	22	12	0	34
Celkem	274 972	544 222	427 114	1 246 308

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2020:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	7 973	26 836	3 769	38 578
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	11	40	0	51
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	17	16	0	33
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	184 330	416 956	366 667	967 953
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	8 250	18 650	3 650	30 550
Celkem	200 581	462 498	374 086	1 037 165

Rozdělení nediskontovaných peněžních toků z derivátů pro zajištění peněžních toků podle období, ve kterém je očekáván jejich dopad do výkazu zisku a ztráty:

(mil. Kč)	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let
Variabilní peněžní toky z derivátů pro zajištění peněžních toků	785	1 079	92	294	518	15

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 2021 následující zajišťovací vztahy:

1. Zajištění úrokového rizika:
 - a. reálná hodnota poskytnutých dlouhodobých úvěrů, respektive investic do dlouhodobých státních cenných papírů klasifikovaných do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ a investic do dlouhodobých cenných papírů klasifikovaných do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, je zajištěna úrokovými, respektive cross currency swapy;
 - b. reálná hodnota emitovaných dlouhodobých hypotečních zástavních listů klasifikovaných do portfolia Emitované cenné papíry je zajištěna úrokovými swapy;
 - c. reálná hodnota fixně úročených vkladů, přijatých úvěrů nebo repo operací je zajištěna úrokovými swapy;

- d. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých aktiv obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských úvěrů jsou zajištěny portfoliem úrokových, respektive cross currency swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výkaz zisku a ztráty Skupiny);
 - e. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých závazků obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských závazků jsou zajištěny portfoliem úrokových swapů, respektive cross currency swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výkaz zisku a ztráty Skupiny);
 - f. reálná hodnota portfolia běžných a spořicíh účtů klientů je zajištěna portfoliem úrokových swapů a cross currency swapů.
2. Zajištění měnového rizika:
- a. u vybraných materiálních případů Skupina zajišťuje budoucí peněžní toky pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků (např. smluvní platby třetím stranám v cizí měně), respektive pohledávek Skupiny (např. pohledávky za smluvními partnery), zajišťovacím nástrojem jsou cizoměnová aktiva (např. krátkodobé úvěry na mezibankovním trhu), respektive cizoměnové závazky (např. krátkodobé závazky vůči klientům);
 - b. cizoměnových toků vyplývajících z emise hypotečních zástavních listů měnovými swapy.
3. Zajištění rizika změny ceny akcie:
- a. část odměn vybraných zaměstnanců Skupiny je vyplácená v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s. Skupina zajišťuje riziko ze změny hodnoty akcie Komerční banky, a.s. Zajišťujícím nástrojem jsou forwardy na akcie.
4. Zajištění investice v zahraničních majetkových účastech
- a. měnové riziko majetkových účastí v dceřiných společnostech je zajištěno vybranými cizoměnovými závazky (např. krátkodobými závazky vůči klientům).

Skupina neevduje žádný případ, kdy by aplikovala zajišťovací účetnictví na vysoce pravděpodobnou očekávanou transakci, u které se již neočekává, že by se skutečně realizovala.

Ve roce 2021 byl zisk z neefektivity zajišťovacích vztahů ve výši 9 mil. Kč (2020: ztráta 2 mil. Kč).

Další informace o zajištění jsou uvedeny v bodech 3, 5 a 7 Přílohy.

(D) Riziko úrokové sazby

Riziko úrokové sazby představuje riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Časové období, po které je úroková sazba finančního nástroje pevně stanovena, indikuje, do jaké míry je tento nástroj vystaven riziku úrokové sazby. V důsledku tržního vývoje dosáhly úrokové sazby v některých měnách záporných hodnot. Tato skutečnost nemění podstatu měření a řízení úrokového rizika, protože princip zachycení změny úrokové sazby v čase zůstává zachován, a stejně tak koncept zajišťování proti úrokovému riziku prostřednictvím sladění přečeňovaných objemů v daném čase je nadále platný. Z důvodu právních a technických omezení mohou být aplikovány přístupy, které zamezují uplatnění záporných sazeb na úrovni klientských sazeb s cílem zachovat soulad smluvní a ekonomické podstaty obchodu. Vzhledem ke stávající tržní praxi dochází k zavádění depozitních poplatků v oblasti klientských vkladů, které jsou specifickou reakcí na existenci záporných tržních úrokových sazeb a které současně splňují požadavky dané omezeními vzešlými z existujícího právního rámce.

Pro řízení úrokového rizika Skupina používá vlastní modely. Cílem těchto modelů je zobrazení očekávaného ekonomického chování klientů Skupiny v případě změny úrokových sazeb na trhu. Záměrem vedení Skupiny je řídit riziko fluktuace čistých úrokových výnosů v důsledku změn úrokových sazeb prostřednictvím rozdílové (gapové) analýzy mezi aktivy a závazky v jednotlivých skupinách. Další informace o řízení úrokového rizika jsou uvedeny v části (B) tohoto bodu Přílohy.

Níže uvedená tabulka poskytuje informace o tom, do jaké míry je Skupina vystavena riziku úrokové sazby, a je založena buď na smluvní době splatnosti finančních nástrojů, nebo v případě, že se úroková míra těchto nástrojů mění před dobou splatnosti, na datu nového stanovení úrokové míry. V případě, že se jedná o obchod, který nenesé informaci o smluvní splatnosti nebo změně sazby, je daný objem zobrazen ve sloupci *Nespecifikováno*. Tabulka zahrnuje také analýzu ostatních aktiv a závazků, které nejsou finančními nástroji, jak jsou definovány v IAS 32.

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	29 947	0	0	0	0	29 947
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	8 695	0	0	0	32 447	41 142
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	142	0	0	0	-7	135
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	14 315	14 315
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	954	385	9 866	26 430	-2 067	35 568
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	522 164	87 276	279 641	179 511	27 269	1 095 861
– Úvěry a pohledávky za bankami	253 214	3 273	566	0	143	257 196
– Úvěry a pohledávky za klienty	266 135	63 966	253 565	110 170	30 751	724 587
– Dluhové cenné papíry	2 815	20 037	25 510	69 341	-3 625	114 078
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-629	-629
Daň z příjmů	0	0	0	0	18	18
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	91	91
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	5 806	5 806
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	786	786
Nehmotný majetek	0	0	0	0	7 878	7 878
Hmotný majetek	0	0	0	0	8 983	8 983
Goodwill	0	0	0	0	3 752	3 752
Aktiva držena k prodeji	0	0	0	0	700	700
Aktiva celkem	561 902	87 661	289 507	205 941	99 342	1 244 353
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	6 210	0	0	0	33 723	39 933
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	6	34 951	34 957
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	113 008	22 940	46 574	6 982	866 979	1 056 483
– Závazky vůči bankám	51 941	5 116	4 596	3 059	18 660	83 372
– Závazky vůči klientům*	60 724	16 541	28 210	3 153	848 301	956 929
– Emitované cenné papíry	236	1 001	12 429	0	0	13 666
– Závazky z leasingu	107	282	1 339	770	18	2 516
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečeňovaných položek	0	0	0	0	-31 716	-31 716
Daň z příjmů	0	15	0	0	380	395
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	1 175	1 175
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	12 513	12 513
Rezervy	0	0	0	0	1 341	1 341
Podřízený dluh	2 490	0	0	0	0	2 490
Závazky celkem	121 708	22 955	46 574	6 988	919 346	1 117 571
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2021	440 194	64 706	242 933	198 953	-820 004	126 782
Nominální hodnota derivátů**	1 321 101	595 784	769 895	509 645	0	3 196 425
Podrozvahová aktiva celkem	1 321 101	595 784	769 895	509 645	0	3 196 425
Nominální hodnota derivátů**	1 498 058	556 089	769 366	369 758	0	3 193 271
Nečerpaný objem úvěrů***	-21 226	-18 179	13 697	25 708	0	0
Nečerpaný objem revolvingů***	0	0	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	1 476 832	537 910	783 063	395 466	0	3 193 271
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2021	-155 731	57 874	-13 168	114 179	0	3 154
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2021	284 463	407 043	636 808	949 940	129 936	x

* V této položce ve sloupci Nespecifikováno jsou obsaženy zejména klientské vklady, u kterých není informace o kontraktuální splatnosti nebo datu přecenění.

** Pohledávky a závazky z derivátů zahrnují úrokové swapy, úrokové forwardy a futures, úrokové opce a cross currency swapy.

*** Nečerpané úvěry a revolvingy jsou zahrnuty na netto bázi, tj. Skupina v rámci jednoho řádku vykazuje jak očekávané čerpání, tak splacení. Skupina do této položky nezahrnuje úvěrové přísliby, které nemají stanovenou výši sazby.

**** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

(mil. Kč)						Po úpravě
	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	23 547	0	0	0	0	23 547
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	3 342	0	0	0	22 258	25 600
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	279	279
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	13 317	13 317
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1 219	1 694	10 288	24 879	2 118	40 198
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	514 928	86 953	278 166	124 101	31 253	1 035 401
– Úvěry a pohledávky za bankami	260 451	1 013	898	37	207	262 606
– Úvěry a pohledávky za klienty	252 332	66 431	251 621	79 202	30 370	679 956
– Dluhové cenné papíry	2 145	19 509	25 647	44 862	676	92 839
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	283	283
Daň z příjmů	0	0	0	0	1 183	1 183
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	78	78
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	5 103	5 103
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	1 587	1 587
Nehmotný majetek	0	0	0	0	6 898	6 898
Hmotný majetek	0	0	0	0	9 758	9 758
Goodwill	0	0	0	0	3 752	3 752
Aktiva držaná k prodeji	0	15	0	0	132	147
Aktiva celkem	543 036	88 662	288 454	148 980	97 999	1 167 131
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	3 132	0	0	0	22 038	25 170
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	8 760	8 760
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	105 303	16 127	39 048	8 427	827 689	996 594
– Závazky vůči bankám	52 484	3 469	7 447	4 140	19 032	86 572
– Závazky vůči klientům*	52 562	12 372	29 275	3 375	808 633	906 217
– Emitované cenné papíry	147	1	1 000	0	0	1 148
– Závazky z leasingu	110	285	1 326	912	24	2 657
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	2 721	2 721
Daň z příjmů	0	19	0	0	31	50
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	708	708
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	11 415	11 415
Rezervy	0	0	0	0	2 026	2 026
Podřízený dluh	2 629	0	0	0	0	2 629
Závazky celkem	111 064	16 146	39 048	8 427	875 388	1 050 073
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2020	431 972	72 516	249 406	140 553	-777 389	117 058
Nominální hodnota derivátů**	1 195 102	477 025	654 274	425 620	0	2 752 021
Podrozvahová aktiva celkem	1 195 102	477 025	654 274	425 620	0	2 752 021
Nominální hodnota derivátů**	1 347 320	488 710	657 417	257 487	0	2 750 934
Nečerpaný objem úvěrů***	-8 304	-10 692	3 772	15 224	0	0
Nečerpaný objem revolvingů***	0	0	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	1 339 016	478 018	661 189	272 711	0	2 750 934
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2020	-143 914	-993	-6 915	152 909	0	1 087
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2020	288 058	359 581	602 072	895 534	118 145	x

* V této položce ve sloupci Nespecifikováno jsou obsaženy zejména klientské vklady, u kterých není informace o kontraktuální splatnosti nebo datu přecenění.

** 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 vyšší sazbu.

**** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

Skupina změnila způsob prezentace přecenění na reálnou hodnotu u finančních aktiv a finančních závazků, které nově vykazuje ve sloupci Nespecifikováno. Srovnatelné období bylo přepočteno.

Průměrné úrokové sazby k 31. prosinci 2021 a 2020:

	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	CZK	USD	EUR	CZK	USD	EUR
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	2,96 %	x	x	0,04 %	x	x
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1,79 %	x	1,52 %	1,77 %	x	2,24 %
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	2,90 %	1,17 %	0,75 %	1,80 %	0,88 %	0,90 %
– Úvěry a pohledávky za bankami	3,37 %	0,46 %	-0,37 %	0,37 %	0,75 %	-0,12 %
– Úvěry a pohledávky za klienty	2,85 %	2,21 %	1,56 %	2,41 %	1,34 %	1,59 %
– Dluhové cenné papíry	2,07 %	0,00 %	4,05 %	2,03 %	3,49 %	3,99 %
Aktiva celkem	2,81 %	1,04 %	0,75 %	1,68 %	0,77 %	0,98 %
Úročená aktiva celkem	2,85 %	1,14 %	0,76 %	1,79 %	0,82 %	1,00 %
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0,00 %	x	x	0,00 %	x	x
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	0,17 %	0,22 %	-0,02 %	0,18 %	0,41 %	0,04 %
– Závazky vůči bankám	-5,83 %	0,31 %	0,05 %	-0,12 %	0,54 %	0,12 %
– Závazky vůči klientům	0,20 %	0,04 %	-0,01 %	0,12 %	0,17 %	0,01 %
– Emitované cenné papíry	2,28 %	x	x	2,48 %	x	x
– Závazky z leasingu	1,55 %	x	0,68 %	1,60 %	x	0,67 %
Podřízený dluh	x	x	0,71 %	x	x	0,75 %
Závazky celkem	0,36 %	0,22 %	-0,01 %	0,19 %	0,40 %	0,06 %
Úročené závazky celkem	0,23 %	0,22 %	-0,01 %	0,21 %	0,41 %	0,06 %
Podrozvahová aktiva						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	0,90 %	2,23 %	0,32 %	0,82 %	2,81 %	0,42 %
Nečerpaný objem úvěrů	2,68 %	x	0,73 %	1,76 %	x	1,41 %
Nečerpaný objem revolvingů	6,06 %	1,17 %	0,29 %	4,04 %	1,04 %	0,43 %
Podrozvahová aktiva celkem	1,04 %	2,22 %	0,32 %	0,91 %	2,80 %	0,42 %
Podrozvahové závazky						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	0,79 %	1,92 %	0,19 %	0,67 %	2,45 %	0,28 %
Nečerpaný objem úvěrů	2,68 %	x	0,73 %	1,76 %	x	1,41 %
Nečerpaný objem revolvingů	6,06 %	1,17 %	0,29 %	4,04 %	1,04 %	0,43 %
Podrozvahové závazky celkem	0,93 %	1,92 %	0,19 %	0,78 %	2,44 %	0,29 %

Pozn.: V tabulce jsou uvedeny průměrné úrokové sazby za měsíc prosinec 2021 a 2020 vypočítané jako vážený průměr za jednotlivou kategorii aktiv a závazků.

2T repo sazba vyhlášená ČNB vzrostla v průběhu roku 2021 z 0,25 % až na 3,75 %. Korunové sazby na peněžním trhu (PRIBOR) vzrostly od 3,56 % (1M) do 3,96 % (12M). Sazby úrokových swapů vzrostly od 1,62 % (10R) do 3,83 % (2R).

Eurové úrokové sazby peněžního trhu poklesly během roku 2021 o 0,00–0,03 % (1–12M) a sazby úrokových swapů vzrostly od 0,22 % (2R) do 0,56 % (10R).

Dolarové úrokové sazby peněžního trhu se změnilly během roku 2021 od -0,04 % (1M) do 0,24 % (12M) a sazby úrokových swapů vzrostly od 0,63 % (10R) do 0,72 % (2R).

Rozdělení finančních aktiv a závazků dle jejich vystavení změnám úrokových sazeb:

(mil. Kč)	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	20 493	9 454	29 947	0	13 320	10 227	23 547
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	5 491	3 205	32 446	41 142	2 281	1 061	22 258	25 600
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	135	0	135	0	0	279	279
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	14 315	14 315	0	0	13 317	13 317
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	35 509	0	59	35 568	39 915	236	47	40 198
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	626 018	464 967	4 876	1 095 861	575 977	455 295	4 129	1 035 401
– Úvěry a pohledávky za bankami	4 265	252 294	637	257 196	1 702	260 709	195	262 606
– Úvěry a pohledávky za klienty	522 770	197 578	4 239	724 587	481 436	194 586	3 934	679 956
– Dluhové cenné papíry	98 983	15 095	0	114 078	92 839	0	0	92 839
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	-629	-629	0	0	283	283
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	39 933	39 933	0	0	25 170	25 170
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	6	0	34 951	34 957	0	0	8 760	8 760
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	98 903	956 317	1 263	1 056 483	94 019	902 348	227	996 594
– Závazky vůči bankám	26 314	56 791	267	83 372	33 242	53 308	22	86 572
– Závazky vůči klientům*	56 619	899 314	996	956 929	57 117	848 895	205	906 217
– Emitované cenné papíry	13 454	212	0	13 666	1 003	145	0	1 148
– Závazky z leasingu	2 516	0	0	2 516	2 657	0	0	2 657
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	-31 716	-31 716	0	0	2 721	2 721
Podřízený dluh	0	2 490	0	2 490	0	2 629	0	2 629

* V této položce ve sloupci Pohyblivá úroková sazba jsou obsaženy zejména clientské vklady, u kterých má Skupina možnost měnit úrokové sazby, tudíž nejsou citlivé na změnu úrokových sazeb.

Pozn.: Jednotlivé produkty bilance jsou zařazeny do kategorií Fixní úroková sazba, Pohyblivá úroková sazba, Neúročeno dle smluvních parametrů definujících konstrukci úrokové sazby. Pro tyto účely je fixní úroková sazba definována jako sazba s periodou přecenění delší než jeden rok. Pokud produkt nemá parametrickou definici konstrukce své úrokové sazby, je zařazen do kategorie neúročeno.

(E) Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že Skupina nebude mít dostatek pohotových zdrojů ke splnění závazků vyplývajících z finančních kontraktů.

Řízení rizika likvidity vychází ze systému řízení likvidity schváleného představenstvem Banky. Sledování likvidity probíhá na celobankovní úrovni, přičemž Tržní knize je zároveň přidělen samostatný limit. Skupina stanovila pravidla pro řízení likvidity tak, aby dodržela likviditu za běžných podmínek (základní scénář likvidity) i v krizových obdobích (scénář krizové likvidity). Je proto definována sada ukazatelů, pro které jsou stanoveny závazné limity.

Skupina denně vypořádává obchody spojené s deriváty, výběry z vkladů overnight, z běžných účtů, ze splatných vkladů, z čerpaných úvěrů a záruk. Zkušenosti Skupiny dokazují, že výši denních peněžních vypořádání lze předem odhadnout s dostatečnou přesností, a proto Skupina stanovuje minimální výši prostředků, která musí být k dispozici, aby bylo možné tato vypořádání uspokojit, a minimální výši u mezibankovních a ostatních půjček (zejména reverzních repo operací s ČNB), která by pokryla neočekávaně vysoké výběry peněžních prostředků.

Riziko likvidity Skupiny je řízeno, jak je uvedeno výše (zejména ne na základě nediskontovaných peněžních toků). Níže uvedená tabulka obsahuje aktiva, závazky a vlastní kapitál rozdělené dle zbytkové splatnosti do odpovídajících skupin (zbytková splatnost představuje dobu od data účetní závěrky do data smluvní splatnosti). Tabulka zahrnuje také analýzu ostatních aktiv a závazků, které nejsou finančními nástroji, jak jsou definovány v IAS 32.

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno**	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	21 455	0	0	0	0	8 492	29 947
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	-87	2 922	1 187	4 673	32 447	41 142
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	142	0	0	0	-7	135
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	14 315	14 315
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do ostatního úplného výsledku	1 339	0	251	9 666	26 430	-2 118	35 568
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	143 719	182 010	110 664	274 829	386 738	-2 099	1 095 861
– Úvěry a pohledávky za bankami	131 214	120 164	3 111	1 939	768	0	257 196
– Úvěry a pohledávky za klienty	11 551	61 003	100 259	243 916	306 332	1 526	724 587
– Dluhové cenné papíry	954	843	7 294	28 974	79 638	-3 625	114 078
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-629	-629
Daň z příjmů	0	2	0	0	0	16	18
Odložená daňová pohledávka	28	1	0	0	0	62	91
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	41	585	1 231	0	0	3 949	5 806
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	0	786	786
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	7 878	7 878
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	8 983	8 983
Goodwill	0	0	0	0	0	3 752	3 752
Aktiva držena k prodeji	0	0	700	0	0	0	700
Aktiva celkem	166 582	182 653	115 768	285 682	417 841	75 827	1 244 353
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	6 210	0	0	0	0	33 723	39 933
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	6	34 951	34 957
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	878 209	80 031	28 797	61 069	8 214	163	1 056 483
– Závazky vůči bankám	19 633	29 239	9 875	19 577	5 048	0	83 372
– Závazky vůči klientům	858 406	50 355	16 635	28 217	3 153	163	956 929
– Emitované cenné papíry	137	99	1 000	12 430	0	0	13 666
– Závazky z leasingu	33	338	1 287	845	13	0	2 516
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek	0	0	0	0	0	-31 716	-31 716
Daň z příjmů	0	276	77	0	0	42	395
Odložený daňový závazek	750	30	89	237	0	69	1 175
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 080	530	900	0	0	1 003	12 513
Rezervy	868	103	177	0	0	193	1 341
Podřízený dluh	0	0	0	0	2 490	0	2 490
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	126 782	126 782
Závazky a vlastní kapitál celkem	896 117	80 970	30 040	61 306	10 710	165 210	1 244 353
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2021	-729 535	101 683	85 728	224 376	407 131	-89 383	0
Podrozvahová aktiva*	244 589	345 259	132 969	271 895	57 352	0	1 052 064
Podrozvahové závazky*	501 591	348 347	134 883	270 836	57 273	0	1 312 930
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2021	-257 002	-3 088	-1 914	1 059	79	0	-260 866

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky z měnových spotových, pevných termínových a opčních kontraktů a dále závazky ze záruk, akreditivů a úvěrových příslibů.

** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

(mil. Kč)							Po úpravě	
	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno**	Celkem	
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	15 050	0	0	0	0	8 497	23 547	
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	3	143	1 503	1 495	22 456	25 600	
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	279	279	
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	13 317	13 317	
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do ostatního úplného výsledku	1 049	271	1 746	10 136	24 879	2 117	40 198	
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	116 427	208 380	111 043	269 219	327 685	2 647	1 035 401	
– Úvěry a pohledávky za bankami	103 067	155 461	704	2 161	1 213	0	262 606	
– Úvěry a pohledávky za klienty	13 029	52 500	96 275	234 861	281 320	1 971	679 956	
– Dluhové cenné papíry	331	419	14 064	32 197	45 152	676	92 839	
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	283	283	
Daň z příjmů	1 148	0	22	0	0	13	1 183	
Odložená daňová pohledávka	22	0	0	0	0	56	78	
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	182	378	928	0	0	3 615	5 103	
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	0	0	0	0	0	1 587	1 587	
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	6 898	6 898	
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	9 758	9 758	
Goodwill	0	0	0	0	0	3 752	3 752	
Aktiva držena k prodeji	0	0	147	0	0	0	147	
Aktiva celkem	133 878	209 032	114 029	280 858	354 059	75 275	1 167 131	
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	3 132	0	0	0	0	22 038	25 170	
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	8 760	8 760	
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	839 278	68 014	20 376	57 011	11 764	151	996 594	
– Závazky vůči bankám	23 055	23 432	7 332	25 285	7 468	0	86 572	
– Závazky vůči klientům	816 220	44 327	12 757	29 387	3 375	151	906 217	
– Emitované cenné papíry	3	145	0	1 000	0	0	1 148	
– Závazky z leasingu	0	110	287	1 339	921	0	2 657	
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	2 721	2 721	
Daň z příjmů	0	0	19	0	0	31	50	
Odložený daňový závazek	148	62	186	248	0	64	708	
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	9 568	276	276	0	0	1 295	11 415	
Rezervy	705	182	558	0	0	581	2 026	
Podřízený dluh	0	0	0	0	2 629	0	2 629	
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	117 058	117 058	
Závazky a vlastní kapitál celkem	852 831	68 534	21 415	57 259	14 393	152 699	1 167 131	
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2020	-718 953	140 498	92 614	223 599	339 666	-77 424	0	
Podrozvahová aktiva*	209 714	299 602	128 387	211 042	39 505	0	888 250	
Podrozvahové závazky*	414 109	300 448	128 738	210 775	39 451	0	1 093 521	
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2020	-204 395	-846	-351	267	54	0	-205 271	

* 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.

Skupina změnila způsob prezentace přecenění na reálnou hodnotu u finančních aktiv a finančních závazků, které nově vykazuje ve sloupci Nespecifikováno. Srovnatelné období bylo přepočteno.

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků Skupiny na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2021:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno*	Celkem
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)	6 210	0	0	0	0	0	6 210
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	878 219	80 197	29 116	62 220	8 445	1 902	1 060 099
– Závazky vůči bankám	19 638	29 265	9 964	19 858	5 083	406	84 214
– Závazky vůči klientům	858 411	50 484	16 814	29 007	3 324	385	958 425
– Emitované cenné papíry	137	101	1 028	12 434	0	1 111	14 811
– Závazky z leasingu	33	347	1 310	921	38	0	2 649
Daň z příjmů	0	276	77	0	0	42	395
Odložený daňový závazek	750	30	89	237	0	69	1 175
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 080	530	900	0	0	1 003	12 513
Rezervy	868	103	177	0	0	193	1 341
Podřízený dluh	0	0	0	0	2 490	0	2 490
Nederivátové finanční závazky celkem	896 127	81 136	30 359	62 457	10 935	3 209	1 084 223
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	190 970	0	0	0	0	0	190 970
Záruky včetně jejich příslibů	66 466	0	0	0	0	0	66 466
Potenciální závazky celkem	257 436	0	0	0	0	0	257 436

* 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 2020:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno*	Po úpravě 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)	3 132	0	0	0	0	0	3 132
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	839 287	68 136	20 609	58 323	12 077	151	998 583
– Závazky vůči bankám	23 063	23 454	7 444	25 665	7 552	0	87 178
– Závazky vůči klientům	816 221	44 417	12 821	30 208	3 572	151	907 390
– Emitované cenné papíry	3	146	33	1 028	0	0	1 210
– Závazky z leasingu	0	119	311	1 422	953	0	2 805
Daň z příjmů	0	0	19	0	0	31	50
Odložený daňový závazek	148	62	186	248	0	64	708
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	9 568	276	276	0	0	1 295	11 415
Rezervy	705	182	558	0	0	581	2 026
Podřízený dluh	0	0	0	0	2 629	0	2 629
Nederivátové finanční závazky celkem	852 840	68 656	21 648	58 571	14 706	2 122	1 018 543
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	145 617	0	0	0	0	0	145 617
Záruky včetně jejich příslibů	59 025	0	0	0	0	0	59 025
Potenciální závazky celkem	204 642	0	0	0	0	0	204 642

* Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

Skupina změnila způsob prezentace přecenění na reálnou hodnotu u finančních závazků, které nově vykazuje ve sloupci Nespecifikováno. Srovnatelné období bylo přepočteno.

(F) Devizová pozice

V tabulce je uvedena měnová pozice Skupiny v několika nejdůležitějších měnách, zbytek měn je uveden v položce *Ostatní měny*. Skupina řídí svoji měnovou pozici na denní bázi. Za tímto účelem má Skupina stanoven soubor interních limitů.

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	28 679	650	311	307	29 947
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	38 312	2 788	42	0	41 142
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	135	0	0	135
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	13 235	939	141	0	14 315
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	23 051	12 517	0	0	35 568
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	900 323	185 940	8 527	1 071	1 095 861
– Úvěry a pohledávky za bankami	204 076	47 866	4 876	378	257 196
– Úvěry a pohledávky za klienty	582 591	137 652	3 651	693	724 587
– Dluhové cenné papíry	113 656	422	0	0	114 078
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-629	0	0	0	-629
Daň z příjmů	18	0	0	0	18
Odložená daňová pohledávka	61	30	0	0	91
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	4 498	1 300	6	2	5 806
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	786	0	0	0	786
Nehmotný majetek	7 838	40	0	0	7 878
Hmotný majetek	8 918	65	0	0	8 983
Goodwill	3 752	0	0	0	3 752
Aktiva držena k prodeji	700	0	0	0	700
Aktiva celkem	1 029 542	204 404	9 027	1 380	1 244 353
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	37 119	2 731	81	2	39 933
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	33 836	1 121	0	0	34 957
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	849 374	167 874	35 635	3 600	1 056 483
– Závazky vůči bankám	11 053	48 677	23 628	14	83 372
– Závazky vůči klientům	835 207	106 129	12 007	3 586	956 929
– Emitované cenné papíry	1 002	12 664	0	0	13 666
– Závazky z leasingu	2 112	404	0	0	2 516
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-31 560	-47	-109	0	-31 716
Daň z příjmů	380	15	0	0	395
Odložený daňový závazek	1 175	0	0	0	1 175
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 317	1 494	463	239	12 513
Rezervy	730	525	45	41	1 341
Podřízený dluh	0	2 490	0	0	2 490
Vlastní kapitál	126 680	102	0	0	126 782
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 028 051	176 305	36 115	3 882	1 244 353
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2021	1 491	28 099	-27 088	-2 502	0
Podrozvahová aktiva*	2 612 176	1 110 531	178 307	44 248	3 945 262
Podrozvahové závazky*	2 616 586	1 138 792	151 517	41 798	3 948 693
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2021	-4 410	-28 261	26 790	2 450	-3 431
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2021	-2 919	-162	-298	-52	-3 431

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	22 118	917	241	271	23 547
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	20 884	4 636	76	4	25 600
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	279	0	279
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	11 411	1 611	295	0	13 317
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	24 452	15 746	0	0	40 198
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	855 920	171 784	6 385	1 312	1 035 401
– Úvěry a pohledávky za bankami	220 781	37 061	3 909	855	262 606
– Úvěry a pohledávky za klienty	542 735	134 292	2 472	457	679 956
– Dluhové cenné papíry	92 404	431	4	0	92 839
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	283	0	0	0	283
Daň z příjmů	1 175	8	0	0	1 183
Odložená daňová pohledávka	54	24	0	0	78
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	4 145	948	9	1	5 103
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	1 587	0	0	0	1 587
Nehmotný majetek	6 858	40	0	0	6 898
Hmotný majetek	9 706	52	0	0	9 758
Goodwill	3 752	0	0	0	3 752
Aktiva držena k prodeji	147	0	0	0	147
Aktiva celkem	962 492	195 766	7 285	1 588	1 167 131
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	20 651	4 388	127	4	25 170
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	7 048	1 712	0	0	8 760
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	799 830	161 693	31 576	3 495	996 594
– Závazky vůči bankám	6 682	59 242	20 641	7	86 572
– Závazky vůči klientům	789 899	101 895	10 935	3 488	906 217
– Emitované cenné papíry	1 043	105	0	0	1 148
– Závazky z leasingu	2 206	451	0	0	2 657
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečeňovaných položek	1 777	945	-1	0	2 721
Daň z příjmů	48	2	0	0	50
Odložený daňový závazek	708	0	0	0	708
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	9 152	1 665	401	197	11 415
Rezervy	1 327	578	76	45	2 026
Podřízený dluh	0	2 629	0	0	2 629
Vlastní kapitál	116 915	143	0	0	117 058
Závazky a vlastní kapitál celkem	957 456	173 755	32 179	3 741	1 167 131
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2020	5 036	22 011	-24 894	-2 153	0
Podrozvahová aktiva*	2 228 979	991 030	134 612	24 522	3 379 143
Podrozvahové závazky*	2 234 143	1 013 434	109 745	22 450	3 379 772
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2020	-5 164	-22 404	24 867	2 072	-629
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2020	-128	-393	-27	-81	-629

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

(G) Operační riziko

Od roku 2008 Skupina využívá metodu AMA – Advanced Measurement Approach pro řízení operačních rizik. Vedle standardních nástrojů řízení operačního rizika používaných v rámci AMA přístupu, jako jsou sběr informací o realizovaných ztrátách souvisejících s operačním rizikem, rizikové sebehodnocení (RCSA – Risk Control Self Assessment), klíčové indikátory rizika (KRI – Key Risk Indicators) nebo analýza scénářů (SA – Scenario Analysis), vybudovala Skupina i systém permanentní supervize sestávající z každodenních a formalizovaných periodických kontrol, jejichž nastavení a výkon jsou na průběžné bázi nezávisle ověřovány a hodnoceny v rámci tzv. druhého stupně kontrol. Skupina průběžně rozvíjí výše uvedené nástroje řízení operačních rizik a podporuje kontinuální rozvoj rizikové kultury v oblasti operačních rizik napříč všemi organizačními útvary.

Získané poznatky jsou na pravidelné bázi vyhodnocovány a poskytovány managementu Skupiny, který přijímá strategická rozhodnutí v oblasti řízení operačních rizik. Hodnocení operačních rizik je také integrální součástí procesu schvalování nových produktů a projektů.

V rámci konsolidovaného řízení operačního rizika byla nadále prohloubena spolupráce mezi jednotlivými členy Skupiny. AMA přístup je používán již čtyřmi společnostmi Skupiny, ve dvou případech se jedná o bankovní subjekty (Banka a Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.), ve zbylých dvou případech jde o nebankovní subjekty (SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. a ESSOX s.r.o.).

(H) Právní riziko

Skupina pravidelně sleduje a vyhodnocuje pasivní právní spory vedené proti Bance. K pokrytí potenciálních závazků v souvislosti s právními spory Skupina vytváří rezervu ve výši žalované částky a příslušenství pro všechny pasivní právní spory s pravděpodobností plnění vyšší než 50 %. Skupina rovněž řídí právní riziko prostřednictvím hodnocení kontraktů, do kterých vstupuje, z titulu právního rizika.

(I) Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a závazků

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce na hlavním (nebo nejvýhodnějším) trhu k datu ocenění za současných tržních podmínek (tj. výstupní cena). V případech, kdy je to možné, se reálná hodnota stanovuje na základě aktuálních tržních cen, v mnoha případech u různých finančních instrumentů Skupiny však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně uznávaných oceňovacích metod. Výsledky těchto metod jsou významně ovlivněny použitými předpoklady, zejména diskontními sazbami a odhady budoucích peněžních toků.

Skupina při zveřejněných odhadech reálných hodnot finančních instrumentů použila následující metody a odhady:

(a) Hotovost a účty u centrálních bank

Vykázané hodnoty hotovosti a krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

(b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Úvěry a pohledávky za bankami

Vykázané úvěry a pohledávky za bankami splatné do 180 dní v zásadě odpovídají jejich reálným hodnotám. Reálné hodnoty ostatních úvěrů a pohledávek za bankami jsou odhadnuty použitím diskontovaných peněžních toků na základě běžných sazeb u obdobných typů investic (tržní sazby upravené o kreditní riziko). Reálné hodnoty nesplácených úvěrů a pohledávek za bankami jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

Úvěry a pohledávky za klienty

U úvěrů s proměnlivou úrokovou sazbou, které jsou často přeceňovány a u kterých je změna kreditního rizika nevýznamná, reálné hodnoty v zásadě odpovídají vykazovaným hodnotám. Reálné hodnoty u úvěrů s pevnou úrokovou sazbou jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné u úvěrů s podobnými podmínkami a termíny a poskytovány dlužníkům s obdobným rizikovým hodnocením. Reálné hodnoty nesplácených úvěrů jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

Dluhové cenné papíry

Reálné hodnoty dluhových cenných papírů jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné k datu účetní závěrky.

(c) Závazky vůči centrálním bankám

Vykázané hodnoty závazků vůči centrálním bankám v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

(d) Finanční závazky v naběhlé hodnotě

Závazky vůči bankám a závazky vůči klientům

Reálné hodnoty vykazované u vkladů na požádání jsou k datu účetní závěrky shodné s částkami splatnými na požádání (tzn. jejich vykazované hodnoty). Účetní hodnoty termínovaných vkladů s proměnlivou sazbou jsou v zásadě shodné s jejich reálnými hodnotami k datu účetní závěrky. Reálné hodnoty u vkladů s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb. Závazky vůči bankám a klientům s pevnou úrokovou sazbou představují pouze nevýznamnou část celkové vykazované hodnoty, a proto se reálná hodnota celkových závazků vůči bankám a klientům neliší významně oproti vykazované hodnotě k datu účetní závěrky.

Emitované cenné papíry

Reálné hodnoty emitovaných dluhových cenných papírů vydaných Skupinou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků.

(e) Podřízený dluh

Reálná hodnota podřízeného dluhu je odhadnuta na základě diskontovaných peněžních toků.

(f) Závazky z leasingu

Vykázané hodnoty závazků z leasingu se blíží jejich reálné hodnotě.

V následující tabulce jsou uvedeny vykazované hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	29 947	29 947	23 547	23 547
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 095 861	1 082 270	1 035 401	1 060 300
– Úvěry a pohledávky za bankami	257 196	257 043	262 606	262 649
– Úvěry a pohledávky za klienty	724 587	714 831	679 956	702 874
– Dluhové cenné papíry	114 078	110 396	92 839	94 777
Finanční závazky				
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 056 483	1 053 330	996 594	996 426
– Závazky vůči bankám	83 372	83 384	86 572	86 568
– Závazky vůči klientům	956 929	953 925	906 217	906 217
– Emitované cenné papíry	13 666	13 505	1 148	984
– Závazky z leasingu	2 516	2 516	2 657	2 657
Podřízený dluh	2 490	2 490	2 629	2 629

V následující tabulce je uvedena hierarchie reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	29 947	8 492	0	21 455	23 547	8 497	0	15 050
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 082 270	104 502	0	977 768	1 060 300	91 073	0	969 227
– Úvěry a pohledávky za bankami	257 043	0	0	257 043	262 649	0	0	262 649
– Úvěry a pohledávky za klienty	714 831	0	0	714 831	702 874	0	0	702 874
– Dluhové cenné papíry*	110 396	104 502	0	5 894	94 777	91 073	0	3 704
Finanční závazky								
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 053 330	0	0	1 053 330	996 426	0	0	996 426
– Závazky vůči bankám	83 384	0	0	83 384	86 568	0	0	86 568
– Závazky vůči klientům	953 925	0	0	953 925	906 217	0	0	906 217
– Emitované cenné papíry	13 505	0	0	13 505	984	0	0	984
– Závazky z leasingu	2 516	0	0	2 516	2 657	0	0	2 657
Podřízený dluh	2 490	0	0	2 490	2 629	0	0	2 629

(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. 2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	31. 12. 2020	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA								
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	41 142	8 626	32 516	0	25 600	3 144	22 456	0
z toho:								
– kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
– dluhové cenné papíry	8 696	8 626	70	0	3 342	3 144	198	0
– deriváty	32 446	0	32 446	0	22 258	0	22 258	0
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	135	0	0	135	279	0	0	279
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	14 315	0	14 315	0	13 317	0	13 317	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do ostatního úplného výsledku	35 568	35 509	0	59	40 198	40 151	0	47
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek	-629	0	-629		283	0	283	0
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	90 531	44 135	46 202	194	79 677	43 295	36 056	326
FINANČNÍ ZÁVAZKY								
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	39 933	6 210	33 723	0	25 170	3 132	22 038	0
z toho:								
– prodané cenné papíry	6 210	6 210	0	0	3 132	3 132	0	0
– deriváty	33 723	0	33 723	0	22 038	0	22 038	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	34 957	0	34 957	0	8 760	0	8 760	0
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek	-31 716	0	-31 716	0	2 721	0	2 721	0
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou	43 174	6 210	36 964	0	36 651	3 132	33 519	0

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou – Úroveň 3:

(mil. Kč)	2021			2020		
	Finanční aktiva ve FVOCI option	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	Celkem	Finanční aktiva ve FVOCI option	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	Celkem
Stav na začátku období	47	279	326	522	0	522
Reklasifikace mezi portfolii (viz bod 21 Přílohy)	12	0	12	-513	513	0
Úplný zisk/(ztráta)						
– ve výkazu zisku a ztráty	0	-3	-3	0	91	91
– v ostatním úplném výsledku	0	0	0	0	0	0
Nákupy	0	142	142	38	0	38
Prodeje	0	-285	-285	0	-309	-309
Vypořádání	0	0	0	0	0	0
Přesun z Úrovně 1	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	0	2	2	0	-16	-16
Stav na konci období	59	135	194	47	279	326

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 2021:

(mil. Kč)	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32				Nezapočtené hodnoty	
	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků*	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	Finanční nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota
Kladná reálná hodnota derivátů	49 903	3 142	46 761	40 227	4 273	2 261
Záporná reálná hodnota derivátů	71 822	3 142	68 680	40 227	27 245	1 208

* Položka zahrnuje i protistrany s pouze kladnou nebo zápornou reálnou hodnotou derivátů.

V následující tabulce jsou uvedeny informace o právech na zápočet a souvisejících ujednáních pro finanční nástroje k 31. prosinci 2020:

(mil. Kč)	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32				Nezapočtené hodnoty	
	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků*	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	Finanční nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota
Kladná reálná hodnota derivátů	40 245	4 670	35 575	19 279	8 226	8 070
Záporná reálná hodnota derivátů	35 468	4 670	30 798	19 279	11 201	318

* Položka zahrnuje i protistrany s pouze kladnou nebo zápornou reálnou hodnotou derivátů.

45 Aktiva ve správě a k obhospodařování

V následující tabulce jsou uvedeny informace o aktivech ve správě a k obhospodařování:

(mil. Kč)	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Hotovost	Cenné papíry	Hotovost	Cenné papíry
Aktiva ve správě	3 979	601 038	3 957	542 388
Aktiva ve správě KB Penzijní společnost, a.s.	0	72 053	0	68 551
Aktiva k obhospodařování	0	6 582	0	4 195

46 Události po datu účetní závěrky

V následujícím období bude Skupina pečlivě sledovat budoucí makroekonomický vývoj a upraví své IFRS 9 modely v případě, že se nové makroekonomické předpovědi budou lišit od současných. Skupina používá pro své IFRS 9 modely interní predikce, nicméně pečlivě sleduje také predikce externí (ČNB, Ministerstvo financí, ECB atd.). Zejména makroekonomické predikce ČNB využívá Skupina pro benchmarkování svých IFRS 9 modelů. Stejně tak bude Skupina sledovat aktuální vývoj pandemie a opatření vlády a posuzovat možné dopady do finanční situace Skupiny.

Optimalizace pobočkové sítě

Banka rozhodla o dalším postupu optimalizace pobočkové sítě v roce 2022. K 1. dubnu 2022 bude uzavřeno 25 poboček a na dalších 19 pobočkách budou hotovostní služby nadále poskytovány pouze prostřednictvím bankomatů. K 1. červenci 2022 pak Banka zjednoduší řízení pobočkové sítě, včetně nahrazení regionálních retailových divízi centrálním liniovým a segmentovým řízením společným pro všechny distribuční kanály. Výběr poboček k uzavření Banka provedla na základě dlouhodobé analýzy návěštnosti poboček, pokrytí a potenciálu lokalit a změn chování klientů, kteří upřednostňují vzdálený prodej či asistované služby v digitálním prostředí. Náklady vynaložené v roce 2022 jsou odhadovány v řádu desítek milionů korun.

Geopolitická situace

Skupina si je vědoma skutečnosti, že prudce se zhoršující geopolitická situace bude mít významné dopady na ekonomiky evropských zemí, nicméně vzhledem k velké globální nejistotě a turbulentnímu vývoji je nemožné v této chvíli tyto dopady plně vyhodnotit a kvantifikovat. Skupina průběžně monitoruje a vyhodnocuje potenciální dopady současné krize na své činnosti a na své klienty. Přímá expozice Skupiny na Rusko či Ukrajinu je omezená, nicméně Skupina vyhodnocuje i dopady sekundární a nepřímé (odběratelské vztahy, závislost na strategických surovinách apod.). V případě potřeby bude Skupina reagovat na měnící se situaci opatřeními na straně svých politik a účetních odhadů, včetně úprav svých oprávkovacích modelů dle IFRS9 standardu.

Individuální účetní závěrka

dle Mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví ve znění přijatém
Evropskou unií k 31. prosinci 2021

Individuální výkaz zisku a ztráty a individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2021

Individuální výkaz zisku a ztráty za rok 2021

(mil. Kč)	Bod	2021	2020
Výnosy z úroků	5	32 264	32 977
Náklady na úroky	5	-13 164	-14 366
Čisté úrokové výnosy		19 100	18 611
Čistý výnos z poplatků a provizí	6	4 924	4 536
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	7	3 629	2 878
Výnosy z dividend	8	1 087	6
Ostatní výnosy	9	256	257
Čisté provozní výnosy		28 996	26 288
Personální náklady	10	-6 603	-6 738
Všeobecné provozní náklady	11	-4 393	-4 331
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	12	-2 585	-2 504
Provozní náklady		-13 581	-13 573
Provozní zisk		15 415	12 715
Ztráty ze znehodnocení	13	-665	-4 083
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek	13	50	130
Náklady na riziko		-615	-3 953
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	14	17	-40
Čistý zisk z ostatních aktiv	15	257	-15
Zisk před zdaněním		15 074	8 707
Daň z příjmů	16	-2 721	-1 778
Zisk za účetní období	17	12 353	6 929

Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykázány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu.

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2021

(mil. Kč)	Bod	2021	2020
Zisk za účetní období	17	12 353	6 929
Položky, které nebudou odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně	38	6	-15
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option*, po odečtení daně	39	0	-284
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Zajištění peněžních toků			
– čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně	40	910	228
– převod do čistého zisku/(ztráty), po odečtení daně	40	439	-268
Zajištění cizoměnových investic	40	37	-24
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		-2	0
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI**, po odečtení daně	41	602	84
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		1 992	-279
Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		14 345	6 650

* 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 2021

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2021	31. 12. 2020
AKTIVA			
Hotovost a účty u centrálních bank	18	28 960	20 980
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19	42 333	26 321
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	135	279
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	42	13 752	13 068
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	21	35 451	40 055
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	22	1 013 039	957 014
Daň z příjmů		0	1 147
Odložená daňová pohledávka	32	28	21
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	23	3 523	3 399
Majetkové účasti	24	17 861	17 857
Nehmotný majetek	25	7 197	6 347
Hmotný majetek	26	6 428	6 897
Aktiva držena k prodeji	27	440	123
Aktiva celkem		1 169 147	1 093 508

(mil. Kč)	Bod	31. 12. 2021	31. 12. 2020
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči centrálním bankám		0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	28	41 125	25 890
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	42	34 328	8 288
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	29	993 868	937 139
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-30 690	2 548
Daň z příjmů		276	0
Odložený daňový závazek	32	822	215
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	30	10 248	9 641
Rezervy	31	1 262	1 962
Podřízený dluh	33	2 490	2 629
Závazky celkem		1 053 729	988 312
Základní kapitál	34	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období		96 413	86 191
Vlastní kapitál celkem		115 418	105 196
Závazky a vlastní kapitál celkem		1 169 147	1 093 508

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2021

(mil. Kč)	Základní kapitál	Vlastní akcie	Kapitálové fondy a nerozdělený zisk*	Úhrady vázané na akcie	Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option	Zajištění peněžních toků	Zajištění cizoměnových investic	Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 31. prosinci 2019	19 005	-592	78 569	455	-215	284	-45	77	-7	687	98 218
Vlastní akcie, ostatní	0	0	310	18	0	0	0	0	0	0	328
Výplata dividend	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Transakce s vlastníky	0	0	310	18	0	0	0	0	0	0	328
Zisk za účetní období	0	0	6 929	0	0	0	0	0	0	0	6 929
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	0	0	-15	-284	-40	-24	0	84	-279
Úplný výsledek za účetní období	0	0	6 929	0	-15	-284	-40	-24	0	84	6 650
Zůstatek k 31. prosinci 2020	19 005	-592	85 808	473	-230	0	-85	53	-7	771	105 196
Změny účetních metod (viz bod 3.6.3 Přílohy)	0	0	326	0	0	0	0	0	0	0	326
Zůstatek k 1. lednu 2021	19 005	-592	86 134	473	-230	0	-85	53	-7	771	105 522
Vlastní akcie, ostatní	0	0	68	18	0	0	0	0	0	0	86
Výplata dividend	0	0	-4 535	0	0	0	0	0	0	0	-4 535
Transakce s vlastníky	0	0	-4 467	18	0	0	0	0	0	0	-4 449
Zisk za účetní období	0	0	12 353	0	0	0	0	0	0	0	12 353
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	0	0	6	0	1 349	37	-2	602	1 992
Úplný výsledek za účetní období	0	0	12 353	0	6	0	1 349	37	-2	602	14 345
Zůstatek k 31. prosinci 2021	19 005	-592	94 020	491	-224	0	1 264	90	-9	1 373	115 418

* Kapitálové fondy a nerozdělený zisk zahrnují ostatní fondy tvořené ze zisku ve výši 4 189 mil. Kč (2020: 4 189 mil. Kč), zisk za účetní období ve výši 12 353 mil. Kč (2020: 6 929 mil. Kč) a nerozdělený zisk ve výši 77 478 mil. Kč (2020: 74 690 mil. Kč).

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Individuální výkaz o peněžních tocích za rok 2021

(mil. Kč)	2021	2020
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk před zdaněním	15 074	8 707
Úpravy o nepeněžní a jiné operace		
Změna opravných položek/rezerv (včetně dopadu z prodaných a odepsaných úvěrů a pohledávek)	548	4 115
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku	2 615	2 480
Čistý zisk z ostatních aktiv	-257	15
Změna reálné hodnoty dluhových cenných papírů a derivátů	4 893	-2 176
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie	-778	916
Zisk/(ztráta) z prodeje majetkových účastí (včetně dividend)	-1 104	34
Kurzové rozdíly	-159	-361
Ostatní úpravy	-248	485
Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích	20 584	14 215
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace		
Úvěry a jiné pohledávky za bankami (přijaté/placené)	-6 303	-21 504
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-35 277	-24 320
Dluhové nástroje v naběhlé hodnotě	-26 111	-19 188
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	-86	-4 936
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	-5 202	773
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	494
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	155	312
Ostatní aktiva	-262	199
Závazky vůči bankám (přijaté/placené)	2 228	-11 686
Závazky vůči klientům	52 971	85 761
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	3 078	-411
Ostatní pasiva	1 301	-981
Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků	-13 508	4 513
Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním	7 076	18 728
Zaplacená daň z příjmů	-1 231	-3 169
Čistá hotovost z provozní činnosti	5 845	15 559
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Přijaté dividendy	1 087	6
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-2 812	-2 631
Prodej hmotného a nehmotného majetku	99	40
Nákup majetkových účastí	-63	-149
Prodej/snížení majetkových účastí	47	0
Čistá hotovost z investiční činnosti	-1 642	-2 734
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Vyplacené dividendy	-4 488	0
Emitované cenné papíry	13 236	0
Splacené cenné papíry	-3 641	-7 395
Závazky z leasingu	-513	-527
Podřízený dluh	-140	83
Čistá hotovost z finanční činnosti	4 454	-7 839
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	8 657	4 986

(mil. Kč)	2021	2020
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	17 841	12 566
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a hotovostních ekvivalentů	8 657	4 986
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	-264	289
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 35 Přílohy)	26 234	17 841
Přijaté úroky	32 266	33 387
Placené úroky	-13 944	-13 860


Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Tyto individuální výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 28. února 2022.

Jménem představenstva podepsali:



Jan Juchelka v. r.
předseda představenstva,
generální ředitel
Komerční banka, a.s.



Jitka Haubová v. r.
členka představenstva,
vrchní ředitelka, Chief Operations Officer
Komerční banka, a.s.

Příloha k individuální účetní závěrce k 31. prosinci 2021

Obsah

1	Hlavní činnosti	196
2	Události roku 2021	196
3	Základní účetní pravidla	197
4	Informace o segmentech	222
5	Čisté úrokové výnosy	222
6	Čistý výnos z poplatků a provizí	223
7	Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	223
8	Výnosy z dividend	223
9	Ostatní výnosy	224
10	Personální náklady	224
11	Všeobecné provozní náklady	225
12	Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	225
13	Náklady na riziko	226
14	Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	227
15	Čistý zisk z ostatních aktiv	227
16	Daň z příjmů	228
17	Rozdělení čistého zisku	228
18	Hotovost a účty u centrálních bank	229
19	Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	229
20	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	229
21	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	230
22	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	230
23	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	236
24	Majetkové účasti	236
25	Nehmotný majetek	238
26	Hmotný majetek	239
27	Aktiva držena k prodeji	240
28	Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	240
29	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	240
30	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	242
31	Rezervy	243
32	Odložená daň	243
33	Podřízený dluh	244
34	Základní kapitál	245
35	Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	247
36	Potenciální pohledávky a závazky	247
37	Strany se zvláštním vztahem k Bance	250
38	Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu	254
39	Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option ve vlastním kapitálu	254
40	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu	255
41	Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu	255
42	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	256
43	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	280
44	Aktiva ve správě a k obhospodařování	281
45	Události po datu účetní závěrky	281

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:

- I. poskytování úvěrů a záruk v české a cizí měně;
- II. přijímání a ukládání vkladů v české a cizí měně;
- III. vedení běžných a termínovaných účtů v české a cizí měně;
- IV. poskytování bankovních služeb v rozsáhlé síti poboček v České republice;
- V. devizové operace na mezibankovním peněžním trhu;
- VI. bankovní služby zahraničnímu obchodu; a
- VII. bankovní služby v oblasti kapitálových trhů.

Banka sídlí na adrese Na Příkopě 33, č. p. 969, 114 07 Praha 1. Banka působí v České republice a ve Slovenské republice prostřednictvím zahraniční pobočky (Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky).

Kmenové akcie Banky jsou veřejně obchodovatelné na Burze cenných papírů v Praze. Majoritním vlastníkem Banky je francouzská banka Sociétés Générale S.A., která vlastní 60,35 % (2020: 60,35 %) akcií Banky a která je konečnou mateřskou společností Banky.

2 Události roku 2021

Výplata dividendy v průběhu roku 2021

Valná hromada Banky dne 2. listopadu 2021 rozhodla o výplatě dividendy z nerozděleného zisku ve výši 23,86 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo použito 4 535 mil. Kč. Dividendy byly vyplaceny v českých korunách.

Změny ve finanční skupině Banky

V březnu Banka navýšila vlastní kapitál ve společnosti Bankovní identita, a.s., o 16 mil. Kč ve formě peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.

V březnu byla založena společnost Finbricks, s.r.o., která je 100% dceřinou společností KB SmartSolutions, s.r.o. Základní kapitál vložený do společnosti při jejím založení činil 2 mil. Kč. Společnost vyvíjí platební řešení na základě PSD2. Společnost KB SmartSolutions, s.r.o., za rok 2021 navýšila vlastní kapitál této společnosti o 10 mil. Kč ve formě peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů. Společnost Finbricks, s.r.o., aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V dubnu prodala Banka celkově 490 kusů akcií ve společnosti Bankovní identita, a.s., dalším sedmi bankám (Air Bank a.s., Equa bank a.s., Fio banka, a.s., mBank S.A., MONETA Money Bank, a.s., Raiffeisenbank a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.). Banka aktuálně drží ve společnosti Bankovní identita, a.s., 17% podíl.

V červnu společnost KB SmartSolutions, s.r.o., navýšila vlastní kapitál společnosti upvest s.r.o. o 14 mil. Kč a navýšila svůj podíl z předchozích 18,9 % na současných 31,06 %. Společnost upvest s.r.o. aktuálně není konsolidována z důvodu nevýznamného dopadu do konsolidovaných finančních výkazů.

V červenci Banka snížila kapitál ve společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. o 750 tis. EUR (21 mil. Kč).

Banka za rok 2021 navýšila vlastní kapitál ve společnosti KB SmartSolutions, s.r.o., o 46 mil. Kč ve formě peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů. KB SmartSolutions, s.r.o., je součástí konsolidačního celku Banky.

Emise hypotečních zástavních listů v eurech

Banka vydala k datu emise 20. ledna 2021 inaugurační emisi krytých dluhopisů (hypotečních zástavních listů), ISIN XS2289128162, v nominálním objemu 500 mil. EUR denominovaných v měně EUR. Dluhopis nese pevný úrokový výnos s roční výplatou do jednorázové splatnosti 20. ledna 2026. Splatnost dluhopisu je prodloužitelná o jeden rok podle emisních podmínek, tzv. soft bullet, dluhopis obdržel rating AAA od ratingové agentury Fitch.

3 Základní účetní pravidla

Tato účetní závěrka je individuální. Konsolidovaná účetní závěrka je vydána ke stejnému datu. K 31. prosinci 2021 činí celkový konsolidovaný vlastní kapitál 126 782 mil. Kč (2020: 117 058 mil. Kč) a celkový konsolidovaný zisk za rok 2021 činí 12 992 mil. Kč (2020: 8 299 mil. Kč).

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

3.1 Prohlášení o shodě s IFRS

Individuální účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (dále jen „IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií v souladu s Nařízením (ES) č. 1606/2002 Evropského parlamentu a Rady, o používání mezinárodních účetních standardů, a účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2021.

Individuální účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2021 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů. Vedení Banky se domnívá, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Banky a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

3.2 Základní předpoklady individuální účetní závěrky

3.2.1 Akruální báze

Individuální účetní závěrka je sestavena na akruální bázi, tzn. že výsledky transakcí a jiných skutečností jsou předmětem uznání v období, kdy k nim dochází, a jsou vykázány v individuální účetní závěrce v obdobích, k nimž se vztahují.

Výjimkou je výkaz o peněžních tocích, který je sestaven na peněžní bázi, tzn. že zobrazuje peněžní příjmy a výdaje daného období bez ohledu na to, kdy je vykázána transakce, k jejíž úhradě se vztahují.

3.2.2 Trvání účetní jednotky

Individuální účetní závěrka vychází z předpokladu, že Banka neuvažuje o ukončení činnosti a že bude ve své činnosti pokračovat v dohledné budoucnosti. Banka nemá v úmyslu ani není nucena likvidovat nebo podstatně zúžit rozsah své činnosti.

3.2.3 Účetní období

Účetní období Banky činí 12 měsíců a je shodné s kalendářním rokem.

3.3 Východiska pro přípravu účetní závěrky

3.3.1 Měna vykazování

Individuální účetní závěrka je prezentována v českých korunách (dále jen „Kč“), které jsou měnou vykazování Banky. Číselné údaje jsou vykázány v milionech Kč, není-li uvedeno jinak.

3.3.2 Historické náklady

Individuální účetní závěrka je sestavena na bázi historických nákladů s výjimkou položek oceňovaných reálnou hodnotou, kterými jsou finanční aktiva a závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku, zajišťovací deriváty a zajišťované položky u zajištění reálné hodnoty.

Aktiva držená k prodeji jsou oceněna v nižší částce z (i) reálné hodnoty snížené o předpokládané náklady na prodej; nebo (ii) účetní hodnoty aktiva před jeho zařazením do kategorie *Aktiva držená k prodeji*.

3.3.3 Významné účetní úsudky a odhady

Při aplikaci účetních pravidel za účelem sestavení individuální účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení Banky používalo profesionální úsudek, provádělo odhady a předpoklady s dopadem na částky aktiv a závazků vykazovaných ke dni účetní závěrky, na informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i na výnosy a náklady vykazované za dané období. Tyto odhady a účetní úsudky jsou založeny na informacích dostupných ke dni účetní závěrky a týkají se zejména stanovení:

- reálných hodnot ve výkazu o finanční situaci finančních nástrojů nekotovaných na aktivních trzích, které jsou klasifikovány jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku nebo zajišťovací deriváty (viz bod 3.5.5);
- hodnoty nehmotného majetku (viz bod 3.5.10);
- částky snížení hodnoty aktiv (viz bod 3.5.10);
- rezerv vykázaných v rámci závazků (viz bod 3.5.11);
- částky odložené daňové pohledávky, která může být uznána na základě pravděpodobného načasování a výše budoucích zdanitelných zisků spolu s budoucí daňovou plánovací strategií (viz bod 3.5.8);
- částky snížení hodnoty a rezerv na kreditní rizika v souvislosti s finančními aktivy oceněnými naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku, v souvislosti s poskytnutými úvěrovými přísliby a finančními zárukami měřenými na základě modelů nebo interních předpokladů se zohledněním minulých, současných a budoucích údajů (viz bod 3.5.5);
- posouzení obchodního modelu a SPPI finančních aktiv (viz bod 3.5.5); a
- doby nájmu u leasingových smluv uzavřených na dobu neurčitou.

Informace o klíčových účetních úsudcích a předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech ke dni účetní závěrky, u nichž existuje vysoké riziko, že během příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci jednotlivých kapitol.

Pandemie Covid-19

Pokračování pandemie Covid-19 způsobuje, že současné ekonomické prostředí i nadále podléhá zvýšené volatilitě a nejistotě, což v určitých oblastech vyžaduje obzvláště složité úsudky a odhady. Pandemie Covid-19 má významné důsledky zejména v oblasti řízení úvěrového rizika, jak je popsáno v bodě 42(A) Přílohy. K hodnocení dopadu Covid-19 Banka využívá zejména své vlastní modely chování. Konkrétně podnikatelské riziko související se situací Covid-19 je vyhodnocováno složkou Strategie a finance a je zohledněno v kontextu finančního plánování.

3.3.4 Majetkové účasti

Majetkové účasti zahrnují investice v dceřiných a přidružených společnostech. Dceřinou společností je taková společnost, ve které Banka vykonává rozhodující vliv, tj. přímo nebo nepřímo vlastní více než polovinu všech hlasovacích práv nebo je schopna vykonávat nad společností kontrolu jiným způsobem. Přidruženou společností je pak společnost, kde Banka vykonává podstatný vliv, tj. přímo nebo nepřímo vlastní 20 % až 50 % hlasovacích práv ve společnosti.

Majetkové účasti s přímým nebo nepřímým podílem Banky na hlasovacích právech nižším než 20 % jsou klasifikovány jako finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty, pakliže Banka nezvolí možnost označit majetkovou účast jako finanční aktivum v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku. Tyto majetkové účasti jsou vykázaný v kategorii *Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty*.

Investice do dceřiných a přidružených společností jsou vykázaný v historických nákladech (tj. v případě cizoměnových investic přepočteny historickým kurzem) snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty. Banka posuzuje pravidelně ke konci účetního období, zda nedošlo ke snížení hodnoty majetkových účastí porovnáním jejich účetní hodnoty se zpětně získatelnou částkou. Je-li tato hodnota nižší než účetní hodnota, vykáže Banka prostřednictvím opravné položky ztrátu ze snížení hodnoty. Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech jsou vykázaný v kategorii *Majetkové účasti*.

3.4 Aplikace nových a novelizovaných IFRS

3.4.1 Standardy a interpretace nově aplikované Bankou pro aktuální účetní období

Následující standardy, interpretace a dodatky byly nově aplikované Bankou od 1. ledna 2021. Jejich aplikace nemá významný vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím), pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Komentář
Reforma referenčních úrokových sazeb – Fáze 2 (Dodatek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16)	Úpravy v rámci Fáze 2 doplňují úpravy s účinností od 1. ledna 2020 (Fáze 1 problematika před nahrazením sazeb) a zaměřují se na dopady IBOR reformy na finanční výkaznictví, které nastanou např. v situaci, kdy je stávající referenční úroková sazba nahrazena alternativní sazbou. Dodatek obsahuje zejména praktické zjednodušení pro určité změny základny pro stanovení smluvních peněžních toků v důsledku IBOR reformy, úlevy z ukončení zajišťovacích vztahů u změn vyžadovaných IBOR reformou a další požadavky na zveřejnění. Další informace viz bod 3.6.1 Přílohy.

Předpis	Komentář
Úlevy z nájmného v souvislosti s Covid-19 po 30. červnu 2021 (Dodatek IFRS 16)	V květnu 2020 Rada IASB vydala dodatek IFRS 16 <i>Úlevy z nájmného v souvislosti s Covid-19</i> , který nájemcům poskytuje možnost výjimky z požadavků IFRS 16 modifikace leasingu v případě úlev z nájmného, které vznikly v přímé souvislosti s pandemií Covid-19. Dodatek se původně týkal plateb splatných do 30. června 2021. Tento druhý dodatek, zveřejněný Radou IASB v březnu 2021, o jeden rok prodlužuje dostupnost praktického zjednodušení. Vztahuje se na úlevy z nájmného, kde snížení leasingových plateb se týká pouze plateb splatných do 30. června 2022. V roce 2021, stejně jako v roce 2020, Banka neměla žádné úlevy z nájmného související s Covid-19.

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 2021 a/nebo ještě nebyly schváleny Komisí Evropské unie (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
Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy (Dodatek IAS 37)	Dodatek objasňuje náklady, které je třeba vzít v úvahu při posuzování, zda je smlouva nevýhodná. Dodatek přesňuje, že náklady na splnění smlouvy zahrnují náklady, které se přímo vztahují ke smlouvě. Takovými náklady mohou být obojí: přírůstkové náklady na splnění smlouvy (např. přímé mzdové náklady, materiál) a alokace dalších nákladů, které se přímo týkají plnění smluv (např. alokace odpisů zařízení využívaného při plnění smlouvy).	1. ledna 2022
Odkaz na Koncepční rámec (Dodatek IFRS 3)	Úpravy nahrazují v IFRS 3 zastaralý odkaz na Koncepční rámec odkazem na aktuální verzi vydanou v březnu 2018 bez významné změny požadavků standardu.	1. ledna 2022
Roční zdokonalení IFRS pro cyklus 2018–2020	V rámci Ročního zdokonalení IFRS vydala Rada IASB drobné úpravy ke čtyřem standardům (IFRS 1 <i>První přijetí IFRS</i> , IFRS 9 <i>Finanční nástroje</i> , <i>Ilustrativní příklady k IFRS 16 Leasingy</i> a IAS 41 <i>Zemědělství</i>). Úprava ilustrativního příkladu k IFRS 16 <i>Leasingy</i> nebyla předmětem procesu schvalování ze strany EU.	1. ledna 2022
IFRS 17 <i>Pojistné smlouvy</i> – nový standard, vydaný v květnu 2017	Nový standard přináší principy pro uznávání, oceňování, vykazování a zveřejňování pojistných smluv a nahrazuje IFRS 4 <i>Pojistné smlouvy</i> .	1. ledna 2023
Dodatek IFRS 17, vydaný v červnu 2020	Nový standard se nevztahuje na Banku, protože Banka nevydává žádné pojistné smlouvy ani nedrží žádné smlouvy o zajištění.	
Klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé (Dodatek IAS 1)	Dodatek objasňuje ve standardu IAS 1 <i>Sestavování a zveřejňování účetní závěrky</i> jedno z kritérií pro klasifikaci závazku jako dlouhodobého, konkrétně požadavek, kdy účetní jednotka musí mít právo odložit vypořádání závazku nejméně o 12 měsíců po skončení účetního období. Takové právo musí existovat k datu závěrky a klasifikace je nezávislá na záměru nebo očekávání uplatnění tohoto práva.	1. ledna 2023 EU dosud neschválila
Zveřejnění účetních pravidel (Dodatek IAS 1 a IFRS Practice Statement 2)	Záměrem projektu IASB bylo vypracovat postupy a příklady, a pomoci tak účetním jednotkám aplikovat úsudky o významnosti při zveřejňování účetních pravidel. Dodatek ke standardu IAS 1 požaduje, aby účetní jednotky ve svých účetních závěrkách zveřejňovaly spíše významné informace o účetních pravidlech (ve smyslu „material“) než významná účetní pravidla (ve smyslu „significant“).	1. ledna 2023 EU dosud neschválila
Definice účetních odhadů (Dodatek IAS 8)	Dodatek definuje účetní odhady a přináší další úpravy, které mají pomoci účetním jednotkám odlišit změny účetních odhadů od změn účetních pravidel.	1. ledna 2023 EU dosud neschválila
Odložená daň ve vztahu k aktivům a závazkům vyplývajícím z jedné transakce (Dodatek IAS 12)	Dodatek přesňuje účtování o odložené dani v případě transakcí, jako jsou leasingy a závazky související s demontáží a odstraněním aktiva. Dle dodatku se výjimka z vykázání odložené daně při prvotním vykázání aktiva nebo závazku nevztahuje na transakce, které vedou ke stejným zdanitelným a odečitatelným přechodným rozdílům.	1. ledna 2023 EU dosud neschválila

3.5 Podstatná účetní pravidla

3.5.1 Vykazování transakcí v cizích měnách

3.5.1.1 Funkční měna a měna vykazování

Funkční měnou Banky, tj. měnou ekonomického prostředí, ve kterém Banka primárně vyvíjí svoji činnost, je česká koruna.

Banka má pobočku ve Slovenské republice a dále dceřinou společností BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. v Belgii a ESSOX FINANCE, s.r.o., ve Slovenské republice, jejichž funkční měnou je euro a které jsou z účetního pohledu považovány za zahraniční jednotku.

3.5.1.2 Přepočty transakcí a zůstatků

Transakce realizované v cizí měně, tj. měně jiné než funkční, jsou při prvotním uznání přepočteny na funkční měnu s použitím aktuálního (spotového) kurzu devizového trhu vyhlášeného centrální bankou (dále jen „CB“) pro příslušnou cizí měnu. V závislosti na funkční měně je centrální bankou Česká národní banka (dále jen „ČNB“) pro českou korunu a Evropská centrální banka (dále jen „ECB“) pro euro.

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou jednotlivé položky výkazu o finanční situaci vyjádřené v cizí měně přepočteny v závislosti na charakteru položky na funkční měnu následujícím způsobem:

- I. peněžní položky v cizí měně jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu sestavení účetní závěrky;
- II. nepeněžní položky v historických cenách vyjádřené v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny historickým kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu dané transakce; a
- III. nepeněžní položky oceněné v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu CB vyhlášeným k datu stanovení reálné hodnoty.

Zisky nebo ztráty vznikající z přepočtu položek v cizích měnách na funkční měnu ke dni sestavení účetní závěrky, jakož i ke dni vypořádání jsou uznány jako zisky nebo ztráty v období, kdy vznikly, a vykázány v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Pokud jsou však zisk nebo ztráta ze změny reálné hodnoty nepeněžní položky vyjádřené v cizí měně účtovány přímo do ostatního úplného výsledku, jsou stejným způsobem účtovány i související kurzové zisky a ztráty. Mezi takové nepeněžní položky patří kapitálové nástroje, u kterých Banka zvolila při prvotním vykazování možnost následného přecenění do ostatního úplného výsledku bez následné recyklace do zisku nebo ztráty při realizaci. V ostatním úplném výsledku jsou také vykázány kurzové rozdíly z přecenění na reálnou hodnotu dluhových nástrojů zařazených v obchodním modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv (vyjma efektivní části zajištění jejich reálné hodnoty a dále vyjma kurzových rozdílů týkajících se změny jejich naběhlé hodnoty) a z nederivátových finančních závazků (běžné účty, depozita) použitých jako zajišťující položky pro zajištění peněžních toků z titulu cizoměnového rizika a pro zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

3.5.2 Uznání výnosů a nákladů

3.5.2.1 Čisté úrokové výnosy

Úrokové výnosy a náklady související s úročenými instrumenty jsou vyjma nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázány do zisku nebo ztráty a zajišťovacích úrokových derivátů vykázány na aktuální bázi ve výkazu zisku a ztráty v kategoriích *Výnosy z úroků* a *Náklady na úroky* za použití efektivní úrokové míry (viz bod 3.5.5.7 Efektivní úroková míra). Úrokové výnosy ze znehodnocených finančních aktiv jsou účtovány z částky snížené o očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence tohoto aktiva. Úrokové výnosy a náklady související se zajišťovacími úrokovými deriváty jsou v uvedených položkách účtovány na aktuální bázi s použitím smluvní úrokové sazby příslušného derivátu. Přijaté úroky z prodlení jsou uznány až v okamžiku úhrady a vykázány v kategorii *Výnosy z úroků*.

3.5.2.2 Čistý výnos z poplatků a provizí

Uznání výnosů z poplatků a provizí závisí na účelu, pro který byly vyměřeny, a na účetním zachycení souvisejícího finančního nástroje. Podle podstaty poplatku a druhu poskytovaných služeb Banka poplatky a provize rozděluje do následujících skupin:

- poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje a které jsou s jejím použitím vykazovány v kategorii *Výnosy z úroků*;
- poplatky a provize za poskytnuté služby a za vykonání úkonu, jako jsou poplatky za služby k depozitním produktům, poplatky za služby k úvěrům, výnosové poplatky z poskytnutých transakcí, výnosové poplatky z křížového prodeje produktů třetích stran (jako je pojištění a investiční produkty, kde Banka působí v roli zprostředkovatele vzhledem k tomu, že nepřebírá kontrolu nad poskytovanými produkty, tedy spojené s netto způsobem vykazování výnosů), poplatky ze specializovaných finančních služeb. Výnosy z těchto poplatků jsou uznány k okamžiku, kdy jsou příslušné služby poskytovány nebo kdy je poskytnut úkon. Pokud se vztahují k delšímu období, jsou vykazovány rovnoměrně po toto období. Poplatky a provize jsou vykazovány v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí*.

3.5.2.3 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Tato kategorie zahrnuje čistý zisk/ztrátu z finančních operací, kterými jsou realizované a nerealizované zisky a ztráty z cenných papírů držených za účelem obchodování; derivátů na cenné papíry; měnových, úrokových a komoditních derivátů; cizoměnových transakcí a přepočtu cizoměnových aktiv a závazků na funkční měnu; a realizované zisky a ztráty z finančních aktiv v obchodním modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv.

V této kategorii jsou vykázaný rovněž úrokové výnosy a náklady týkající se úročených nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

3.5.3 Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovosti a peníze na cestě.

Peněžní ekvivalenty jsou krátkodobé (se splatností 3 měsíce nebo kratší), vysoce likvidní investice, které jsou pohotově směnitelné za předem známou částku peněžních prostředků a s nimiž je spojeno pouze nevýznamné riziko změny jejich hodnoty. Peněžní ekvivalenty jsou drženy především za účelem splnění krátkodobých peněžních závazků jejich zpeněžením v krátké době, a nikoli s investičními účely. Do této položky se zahrnují rovněž povinné minimální rezervy. S objemem povinných minimálních rezerv může 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 nejlepší ekonomickém zájmu.

Banka všechny položky oceňované v reálné hodnotě zařazuje do tzv. hierarchie reálných hodnot, která odráží význam vstupních informací použitých pro stanovení reálné hodnoty aktiv a pasiv oceňovaných v reálné hodnotě. Hierarchie reálných hodnot má následující tři úrovně:

- *Úroveň 1*: vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kotované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má účetní jednotka přístup ke dni ocenění;
- *Úroveň 2*: vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kotované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo či nepřímo pozorovatelné pro aktivum či závazek; a
- *Úroveň 3*: vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro aktivum či závazek.

Hierarchie reálné hodnoty přitom dává největší prioritu kotovaným cenám (neupraveným) na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky (Úroveň 1) a nejmenší prioritu nepozorovatelným vstupním veličinám pro aktivum či závazek (Úroveň 3).

Reálná hodnota je zařazena do hierarchie podle nejnižší klasifikovaného významného vstupu použitého pro její stanovení. Významná vstupní informace je přitom taková informace, která má významný vliv na celkovou reálnou hodnotu aktiva nebo závazku.

Pro aktiva a závazky, které jsou ke konci účetního období ve výkazu o finanční situaci oceňovány v reálné hodnotě na pravidelné bázi (tj. ty, pro které je ocenění reálnou hodnotou standardy požadováno nebo povoleno ke konci každého účetního období), Banka stanovuje, zda se má za to, že došlo k převodům mezi úrovněmi hierarchie reálným posouzením kategorizace (na základě vstupu nejnižší úrovně, který je významný pro stanovení reálné hodnoty jako celku) k datu události, nebo změny okolností, které zapříčinily převod.

3.5.5 Finanční nástroje

3.5.5.1 Okamžik zaúčtování a odúčtování

Pro zaúčtování a odúčtování finančních aktiv s obvyklým termínem dodání Banka používá metodu data vypořádání. Datum vypořádání (úhrady) je den, kdy dochází k vlastnímu dodání finančního nástroje (úhradě peněžních prostředků).

Při použití této metody je tedy finanční aktivum ve výkazu o finanční situaci vykázáno v den přijetí finančního nástroje (odeslání peněžních prostředků) a odúčtováno v den jeho vydání (přijetí peněžních prostředků).

Avšak jedná-li se o finanční aktiva následně oceňovaná v reálné hodnotě, je pořizované finanční aktivum přeceňováno ve vazbě na změny své reálné hodnoty již od data sjednání nákupu do data vypořádání nákupu s vykázáním zisků a ztrát ze změny reálné hodnoty v závislosti na typu finančního nástroje a s přihlédnutím k zařazení do obchodního modelu a vyhodnocení testu charakteristiky smluvních peněžních toků buď do zisku a ztráty, nebo do ostatního úplného výsledku.

Obchody s finančními nástroji, které nespĺňují podmínku obvyklého termínu vypořádání, jsou účtovány jako derivátové obchody. Derivátové finanční nástroje jsou ve výkazu o finanční situaci Banky zachyceny v okamžiku sjednání obchodu a odúčtovány v den jejich splatnosti.

Finanční závazky Banka ve výkazu o finanční situaci zaúčtuje, jakmile se stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se daného finančního nástroje, a odúčtuje v okamžiku, kdy závazek zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

3.5.5.2 Ocenění při prvotním uznání

Při prvotním uznání Banka oceňuje finanční nástroje v reálné hodnotě zvýšené nebo snížené, s výjimkou nástrojů v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty, o případné transakční náklady související s pořízením nebo vydáním daného nástroje.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje je při prvotním uznání za normálních okolností transakční cena, tzn. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění.

Transakční náklady zahrnují především poplatky a provize placené makléřům a prodejčům.

Rovněž poskytnuté záruky jsou při prvotním uznání vykázány ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky* v reálné hodnotě, kterou je obdržená odměna. Záruky jsou následně ke konci účetního období vykázány ve vyšší hodnotě z původně vykázané částky snížené o případné kumulované časové rozlišení výnosů uznaných ve výkazu zisku a ztráty v souladu s IFRS 15 (ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky*) nebo z částky snížení hodnoty z titulu očekávaných ztrát z případného finančního závazku vzniklého ze záruky (ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Rezervy*). Obdržená odměna je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí* rovnoměrně po dobu trvání záruky. Tvorba rezervy je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

3.5.5.3 Zisk/ztráta prvního dne

Při určování toho, zda reálná hodnota při prvotním vykázání odpovídá transakční ceně, Banka zohledňuje faktory specifické pro danou transakci a dané aktivum či závazek.

Banka neobchoduje finanční nástroje na neaktivních trzích. Na aktivních trzích Banka finanční nástroje obchoduje jen za ceny kotované na těchto trzích. Z tohoto důvodu nevzniká žádný rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou finančního aktiva nebo finančního závazku doloženou kotovanými cenami na aktivním trhu pro identická aktiva či závazky nebo na základě oceňovacích technik, jejichž proměnné zahrnují pouze na trhu pozorovatelné informace (tzv. zisk/ztráta prvního dne).

3.5.5.4 Klasifikace finančních aktiv a závazků a následné oceňování

Klasifikace finančních nástrojů Banky je určena k datu prvotního vykázání a je neměnná po celou dobu držby finančního nástroje, s výjimkou ojedinělých situací uvedených v bodě 3.5.5.5 Reklasifikace finančních aktiv a závazků.

V závislosti na povaze finančního nástroje a vyhodnocení obchodního modelu řízení finančního aktiva spolu s testem charakteristiky smluvních peněžních toků jsou finanční nástroje držené Bankou po prvotním zaúčtování následně oceněny:

- I. naběhlou hodnotou;
- II. reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku; nebo
- III. reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

Banka nevyužívá možnosti označit finanční aktivum nebo závazek při prvotním zaúčtování jako nástroj oceňovaný v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (tzv. „Fair Value Option“). U některých investic do kapitálových nástrojů, které nejsou určeny k obchodování, Banka využívá možnosti neodvolatelné volby a oceňuje je reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku.

Změny základny pro stanovení smluvních peněžních toků finančních aktiv a závazků – IBOR reforma

V kontextu reformy referenčních úrokových sazeb (dále jen „IBOR reforma“) se základna pro stanovení smluvních peněžních toků finančních aktiv nebo závazků může upravit:

- změnou smluvních podmínek určených při prvotním zaúčtování finančního nástroje (např. smluvní podmínky jsou upraveny tak, že původní referenční úroková sazba je nahrazena alternativní sazbou);
- uplatněním externí regulace bez nutnosti změny smluvních podmínek (např. metoda výpočtu referenční úrokové sazby se změní, aniž by se změnil smluvní podmínky, například EONIA indexovaná od října 2019 jako €STR + 8,5 bps);
- v důsledku aktivace stávající smluvní podmínky (např. použití ustanovení o náhradě smluvní sazby, „Fallback“ doložky).

Pokud v kontextu IBOR reformy dojde ke změně základny pro stanovení smluvních peněžních toků finančního aktiva nebo závazku oceňovaného naběhlou hodnotou nebo finančního aktiva oceňovaného reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku, změna se považuje za prostou prospektivní aktualizaci úrokové sazby použité k určení úrokových výnosů nebo nákladů a nevede k zisku nebo ztrátě z modifikace vykázané ve výkazu zisku a ztráty.

Tento postup je možné použít při splnění následujících podmínek:

- změna základny pro stanovení smluvních peněžních toků je vyžadovaná jako přímý důsledek IBOR reformy; a
- nová základna pro stanovení smluvních peněžních toků je ekonomicky ekvivalentní s předchozí základnou používanou před změnou.

Případy, které vedou k nové základně pro stanovení smluvních peněžních toků považované za ekonomicky ekvivalentní s předchozí základnou, jsou například:

- nahrazení stávající referenční úrokové sazby používané ke stanovení smluvních peněžních toků finančního aktiva nebo závazku alternativní referenční sazbou (nebo změna metody použité k výpočtu úrokové sazby) s přidáním fixního rozpětí nezbytného k vyrovnání rozdílu v základně mezi stávající a alternativní referenční sazbou;
- přidání „Fallback“ doložky ke smluvním podmínkám finančního aktiva nebo závazku, aby bylo možné provést výše popsané změny;
- změny ve stanovení výše úroku vyplývající z použití nové referenční úrokové sazby (postup revize sazby, počet dní mezi daty výplaty úroků atd.).

Změny finančních aktiv nebo závazků, které nejsou důsledkem IBOR reformy, jsou považovány za modifikace finančních nástrojů.

3.5.5.4.1 Úvěry a dluhové cenné papíry

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou nederivátová finanční aktiva s právně vymahatelnými fixními či určitelnými platbami a pevnou splatností.

Klasifikace a následný způsob ocenění úvěrů a dluhových cenných papírů jsou určeny na základě vyhodnocení:

- obchodního modelu Banky pro řízení finančních aktiv; a
- testu charakteristiky smluvních peněžních toků z daného finančního aktiva.

Popis obchodních modelů

Obchodní model je vyhodnocen na úrovni, na které jsou řízena finanční aktiva společně za účelem dosažení určitého obchodního cíle. Obchodní model nezávisí na záměrech s jednotlivým nástrojem, ale odráží způsob, jakým je určité portfolio finančních aktiv řízeno společně za účelem vytváření peněžních toků při standardních ekonomických podmínkách. Banka rozlišuje následující obchodní modely:

- „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“;
- „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“; nebo
- „Držet pro obchodování“.

(i) Obchodní model „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků po celou dobu životnosti nástroje. Při určování, zda budou peněžní toky realizovány výběrem smluvních peněžních toků finančních aktiv, Banka zvažuje četnost, hodnotu a časový rozvrh prodejů v předchozích obdobích, důvody těchto prodejů a očekávání ohledně budoucí prodejní činnosti v daném portfoliu.

Banka připouští následující prodeje, které jsou konzistentní s obchodním modelem „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“:

- prodeje z důvodu zvýšení úvěrového rizika finančního nástroje bez ohledu na jejich četnost a hodnotu;
- prodeje uskutečněné z důvodu řízení koncentrace úvěrového rizika, pokud je tento prodej ojedinělý (i když hodnotově významný) nebo hodnotově nevýznamný, ale častý;
- prodeje uskutečněné v blízkosti splatnosti aktiva, kdy tržba z prodeje se blíží hodnotě zbývajících smluvních peněžních toků; a
- prodeje uskutečněné na základě požadavku uloženého třetí stranou, jako jsou regulační orgány, pakliže mají nízkou četnost nebo jsou hodnotově nevýznamné.

Finanční aktiva, která spadají do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“: (i) všechny úvěry a pohledávky; (ii) všechny dluhové cenné papíry, které nejsou součástí likviditní rezervy a nejsou určeny k obchodování; (iii) od 1. ledna 2018 do 25. března 2021 všechny nově pořízené dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy a jsou denominované v českých korunách se zbytkovou splatností k datu pořízení kratší než 10 let a částečně též kratší než 12 let; (iv) od 25. března 2021 do 23. září 2021 všechny nově pořízené dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy a jsou denominované v českých korunách se zbytkovou splatností k datu pořízení kratší než 15 let a v souladu s interními pravidly Banky; a (v) od 23. září 2021 všechny nově pořízené dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy a jsou denominované v českých korunách nebo v eurech se zbytkovou splatností k datu pořízení kratší než 15 let a v souladu s interními pravidly Banky.

(ii) Obchodní model „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků a prodeje finančních aktiv. V tomto typu obchodního modelu jsou získávání smluvních peněžních toků i prodej finančních aktiv nedílnou součástí k dosažení obchodního cíle modelu. Cílem tohoto obchodního modelu je řízení potřeby likvidity Banky. Banka očekává, že v případě strukturálního deficitu aktiv a závazků bude realizovat prodeje těchto úvěrů a cenných papírů pro pokrytí nedostatku likvidních prostředků.

Ve srovnání s obchodním modelem, jehož cílem je držet finanční aktiva pouze za účelem získávání smluvních peněžních toků, Banka očekává větší četnost a hodnotu tržeb z realizace úvěrů a cenných papírů.

Prodej finančních aktiv není náhodnou aktivitou, nýbrž je nedílnou součástí dosažení obchodního cíle modelu. Neexistuje však prahová hodnota četnosti nebo hodnoty prodejů, která musí nastat v tomto obchodním modelu, protože jak získávání smluvních peněžních toků, tak prodej finančních aktiv jsou věcnou podstatou dosažení cíle obchodního modelu.

Finanční aktiva, která spadají do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“: (i) od 1. ledna 2018 do 23. září 2021 všechny dluhopisy denominované v eurech, které jsou součástí likviditní rezervy; (ii) od 1. ledna 2018 do 25. března 2021 všechny nově pořízené dluhopisy denominované v českých korunách, které jsou součástí likviditní rezervy se zbytkovou splatností k datu pořízení delší než 12 let, popřípadě delší než 10 let, v souladu s interními pravidly Banky; (iii) od 25. března 2021 do 23. září 2021 všechny nově pořízené dluhopisy denominované v českých korunách, které jsou součástí likviditní rezervy se zbytkovou splatností k datu pořízení delší než 15 let; a (iv) od 23. září 2021 všechny nově pořízené dluhopisy denominované v českých korunách nebo v eurech, které jsou součástí likviditní rezervy se zbytkovou splatností k datu pořízení delší než 15 let.

(iii) Obchodní model „Držet pro obchodování“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které spadají do obchodního modelu „Držet pro obchodování“, jsou drženy za účelem realizace peněžních toků prostřednictvím jejich prodejů. Banka činní rozhodnutí na základě reálných hodnot aktiv a řídí jejich obchodování na základě výnosů z realizace těchto reálných hodnot.

Finanční aktiva, která spadají do obchodního modelu „Držet pro obchodování“: všechny ostatní úvěry a dluhové cenné papíry, které nejsou součástí obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ nebo „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“.

Test charakteristiky smluvních peněžních toků

Na základě vyhodnocení charakteristiky smluvních peněžních toků Banka zjišťuje, zda smluvní peněžní toky z úvěrů a dluhových cenných papírů představují výhradně platby jistiny a úroků z nesplacené jistiny (SPPI test). Jistina je reálná hodnota finančního aktiva v okamžiku zaúčtování. Úrokem se rozumí zejména odměna za časovou hodnotu peněz a úvěrové riziko, popř. riziko likvidity, administrativní náklady nebo zisková marže, která je konzistentní s běžnými úvěrovými ujednáními.

Ocenění naběhlou hodnotou

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány naběhlou hodnotou, pokud je finanční aktivum klasifikováno v obchodním modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ a zároveň smluvní peněžní toky splňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Naběhlá hodnota je částka, kterou jsou finanční nástroje oceněny při prvotním uznání, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snížená s použitím metody efektivní úrokové míry o poplatky, které jsou nedílnou součástí finančního nástroje, a o amortizaci prémie, diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a dále snížená prostřednictvím opravné položky o částku očekávaných úvěrových ztrát. Úrokové výnosy jsou vykazovány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z úroků*. Ztráta ze snížení hodnoty je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

Ocenění reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázaná do ostatního úplného výsledku, pokud je finanční aktivum klasifikováno v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ a zároveň smluvní peněžní toky splňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Nerealizované zisky a ztráty ze změn reálných hodnot, stejně jako zisky a ztráty ze změny reálných hodnot z titulu změny měnových kurzů, jsou až do okamžiku jejich odúčtování nebo reklasifikace vykázané jako součást ostatního úplného výsledku v kategorii *Přecenění dluhových nástrojů, po odečtení daně*, a to až do okamžiku jejich prodeje.

V průběhu držby finančního aktiva se na něj vytváří opravné položky, které se však na rozdíl od finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou nevykazují samostatně ve výkazu o finanční situaci a nesnižují účetní hodnotu finančního aktiva. Opravné položky jsou účtovány přímo do ostatního úplného výsledku a ve výkazu zisku a ztráty jsou vykázané v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

Zisky a ztráty ze změny měnových kurzů úvěrů a dluhových cenných papírů jsou vykázané ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* s výjimkou kurzových zisků a ztrát týkajících se přecenění na reálnou hodnotu, které jsou vykázané v ostatním úplném výsledku. Nabíhající úrokové výnosy jsou vykazovány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z úroků*.

V okamžiku odúčtování finančního aktiva jsou kumulované zisky a ztráty zadržené v ostatním úplném výsledku odúčtovány do výkazu zisku a ztráty a vykázané v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Ocenění reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázaná do zisku nebo ztráty, pokud finanční aktivum spadá do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ nebo smluvní peněžní toky nespĺňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Kategorie ocenění reálnou hodnotou vykázanou do zisku a ztráty je zbytkovou kategorií. Banka zařazuje úvěry a dluhové cenné papíry do této kategorie, pokud nespĺňují kritéria pro ocenění naběhlou hodnotou ani reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku.

Nerealizované, jakož i realizované zisky a ztráty z přecenění těchto finančních aktiv, úroky a kurzové rozdíly jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Tato finanční aktiva nejsou v rozsahu působnosti IFRS 9 požadavků na snížení hodnoty, a proto ztráty ze snížení hodnoty nejsou vykazovány.

3.5.5.4.2 Kapitálové cenné papíry

Kapitálové cenné papíry jsou nederivátová finanční aktiva s právem podílet se na výkonu vlastnického práva bez definované splatnosti a bez právně vymahatelných fixních či určitelných plateb.

Kapitálové nástroje jsou mimo rozsah působnosti IFRS 9 požadavků na snížení hodnoty, a proto ztráty ze snížení hodnoty nejsou vykazovány. Kapitálové finanční nástroje se oceňují v reálné hodnotě, jejíž změna je vykázaná do zisku a ztráty s výjimkou využití možnosti při prvotním zaúčtování je oceňovat reálnou hodnotou, jejíž změna je vykázaná do ostatního úplného výsledku bez následné recyklace do zisku nebo ztráty při realizaci. Toto rozhodnutí je neodvolatelné a týká se každé jednotlivé investice.

Výjimku Banka může využít pouze pro kapitálové nástroje, které nejsou drženy pro obchodování. Při využití této výjimky nedojde při prodeji k realizaci a vykázaní výsledku z prodeje ve výkazu zisku a ztráty, ale zůstane součástí ostatního úplného výsledku Banky a po schválení valnou hromadou bude případně převeden do nerozdělených zisků minulých let. Přijaté dividendy z kapitálových nástrojů jsou uznány v okamžiku vzniku nároku na jejich přijetí a vykázané ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z dividend*.

Banka výjimku ocenění v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku používá pro investice strategické povahy a znamenající majetkovou účast s nižším vlivem než 20 %, kdy důvodem pro využití výjimky je záměr Banky dlouhodobě tyto investice držet, popřípadě existuje dlouhodobé omezení v prodeji těchto investic.

3.5.5.4.3 Deriváty a zajišťovací účetnictví

Derivát je finanční nástroj nebo jiná smlouva s následujícími třemi znaky:

- jeho hodnota se mění v závislosti na změně úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, měnového kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu, tržních cen cenných papírů nebo obdobných tržních parametrů;
- nevyžaduje žádnou počáteční investici nebo jen nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změnu tržních podmínek; a
- bude vypořádán v budoucnosti.

K datu uzavření smlouvy o finančním derivátu Banka derivát prvotně rozpozná a klasifikuje jako určený k obchodování nebo zajišťovací.

Deriváty určené k obchodování jsou v závislosti na kladné/záporné reálné hodnotě zařazeny jako *Finanční aktiva/závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Banka používá k zajištění úrokového a měnového rizika, kterému je vystavena v důsledku svých operací na finančních trzích. V souladu s přechodnými ustanoveními IFRS 9 se Banka rozhodla používat pro zajišťovací účetnictví metody v souladu se standardem IAS 39. Banka určí derivát jako zajišťovací, pouze pokud k datu klasifikace splňuje podmínky dané IFRS, tj. zajišťovací deriváty splňují současně všechny tyto podmínky:

- odpovídají strategii a cílům Banky v oblasti řízení rizik;
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah formálně zdokumentován, dokumentace obsahuje identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení zajišťovaného rizika a popis posuzování účinnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce účinné na počátku a po celé vykazované období;
- účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit; a
- aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80 % až 125 %).

Pro zajišťovací deriváty se používají účetní metody podle typu zajišťovacího vztahu, kterým může být:

- I. zajištění změn reálné hodnoty aktiva nebo závazku nebo nerozpoznaného závazného příslibu či jejich části, které jsou důsledkem konkrétního rizika a které mohou mít vliv na zisk nebo ztrátu (zajištění reálné hodnoty); nebo
- II. zajištění změn peněžních toků vyplývajících z aktiv nebo závazků nebo z vysoce pravděpodobné očekávané transakce, které mohou ovlivnit zisk nebo ztrátu (zajištění peněžních toků); nebo
- III. zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázané ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je účtována jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazech o finanční situaci a v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* ve výkazech zisku a ztráty.

Banka tímto způsobem zajišťuje úrokové a měnové riziko finančních aktiv (úvěrů a dluhových cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou) a úrokové riziko vkladů, repo operací a emitovaných hypotečních zástavních listů. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do zisku a ztráty po období do splatnosti zajištěné položky.

Banka účtuje rovněž o portfoliu zajištění reálné hodnoty (zajišťovací transakce portfolií finančních aktiv nebo závazků), pro které se používají úrokové swapy. Při účtování těchto transakcí Banka aplikuje IAS 39 „carve-out“ ve znění přijatém Evropskou unií. Účtování finančních derivátů jako portfolio zajištění reálné hodnoty je obdobné účtování ostatních zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty.

Změny reálných hodnot zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění peněžních toků, které jsou vyhodnoceny jako efektivní, jsou vykazovány v ostatním úplném výsledku v kategorii *Zajištění peněžních toků* a do výkazů zisku a ztráty jsou účtovány v období, ve kterém zajištěné položky výkazy zisku a ztráty ovlivní. Neefektivní část zajištění je vykazována přímo ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Banka tímto způsobem zajišťuje úrokové a měnové riziko spojené s peněžními toky vybraných portfolií aktiv a závazků, případně jednotlivě významná aktiva nebo závazky. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

Jestliže zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a kumulovaný zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje zůstanou vykázané v ostatním úplném výsledku do doby, než očekávaná transakce nastane.

Pokud Banka transakci přestane očekávat, kumulovaný zisk nebo ztrátu vykázané v ostatním úplném výsledku zaúčtuje do zisku a ztráty.

Banka také zajišťuje měnové riziko z čisté investice v 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 vykázané v ostatním úplném výsledku.

Finanční deriváty, které představují ekonomické zajištění z hlediska rizikových pozic Banky, avšak nespĺňují podmínky pro účtování o zajištění stanovené IAS 39, jsou vykazovány jako deriváty určené k obchodování.

Reálné hodnoty finančních derivátů klasifikovaných jako zajišťovací a určené k obchodování jsou uvedeny v bodě 42(C) Přílohy.

Změny základny pro stanovení smluvních peněžních toků složek zajišťovacího vztahu – IBOR reforma

Pokračování zajišťovacích vztahů

Dokumentace stávajících zajišťovacích vztahů je pravidelně aktualizována, aby odrážela změny základny pro stanovení smluvních peněžních toků zajištěné položky a zajišťovacího nástroje, které přináší IBOR reforma.

Aktualizace vyplývající z IBOR reformy nezpůsobí ukončení zajišťovacího vztahu nebo určení nového zajišťovacího vztahu, pokud splňují následující podmínky:

- změna základny pro stanovení smluvních peněžních toků je vyžadovaná jako přímý důsledek IBOR reformy; a
- nová základna pro stanovení smluvních peněžních toků je ekonomicky ekvivalentní s předchozí základnou používanou před změnou.

Pokud jsou splněny tyto podmínky, aktualizace zajišťovací dokumentace může spočívat pouze v:

- určení alternativní referenční sazby (specifikované smluvně nebo mimosmluvně) jako zajištěné riziko;
- změně popisu zajištěné položky, včetně popisu zajištěné části peněžních toků nebo reálné hodnoty;
- změně popisu zajišťovacího nástroje; nebo
- úpravě popisu metody posuzování efektivity zajištění.

Tyto aktualizace se provádějí, když dojde ke změnám zajišťovaných položek nebo zajišťovacích nástrojů. Aktualizace může u zajišťovacího vztahu proběhnout postupně několikrát.

Změny, které nejsou přímým důsledkem uplatnění IBOR reformy, ale které mají dopad na základnu pro stanovení smluvních peněžních toků složek zajišťovacího vztahu nebo na zajišťovací dokumentaci, jsou analyzovány předem, zda splňují kritéria pro pokračování zajišťovacího účetnictví.

Specifické účetní postupy

V případě zajištění změn reálné hodnoty a zajištění změn peněžních toků zůstávají příslušné účetní požadavky nezměněny, pokud jde o vykázání zisků a ztrát vyplývajících z přehodnocení zajištěné položky a zajišťovacího nástroje s ohledem na výše popsané změny.

Pro účely retrospektivního posuzování efektivity mohou být kumulativní změny reálné hodnoty vynulovány. Volbu je možné provést pro každý upravený zajišťovací vztah.

Částky zisků nebo ztrát vykázané v ostatním úplném výsledku pro zajištění peněžních toků, které byly ukončeny prospektivně, když se změnil referenční úroková sazba použitá jako základna pro budoucí zajištěné peněžní toky, zůstanou vykázané v ostatním úplném výsledku, dokud nejsou zajištěné peněžní toky vykázané ve výkazu zisku a ztráty.

Alternativní referenční sazba určená jako mimosmluvně specifikovaná komponenta rizika může být použita, pokud lze rozumně očekávat, že tato alternativní referenční sazba bude samostatně identifikovatelná (tj. kotovaná na dostatečně likvidním trhu) během 24 měsíců po prvním určení.

3.5.5.4.4 Finanční závazky

Banka klasifikuje finanční závazky do kategorie *Finančních závazků v naběhlé hodnotě* a *Finančních závazků k obchodování v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty* v závislosti na způsobu řízení výkonnosti daného finančního závazku.

V případě, že řízení výkonnosti daného finančního závazku je založeno na obchodování, které většinou odráží aktivní a časté koupě a prodeje, tj. finanční nástroje určené k obchodování jsou většinou používány s cílem generování zisku z krátkodobé fluktuace ceny nebo marže, Banka klasifikuje takové finanční závazky po prvotním uznání jako následně oceňované v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. Takovými finančními závazky jsou pouze závazky z prodaných cenných papírů a deriváty k obchodování se zápornou hodnotou. Ve výkazu o finanční situaci jsou vykázané v kategorii *Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

Nerealizované, jakož i realizované zisky a ztráty z přecenění těchto finančních závazků, úroky a kurzové rozdíly jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Veškeré ostatní finanční závazky jsou po prvotním uznání následně oceňovány v naběhlé hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry. Banka vyazuje jako finanční závazky v naběhlé hodnotě nederivatové finanční závazky s pevně stanovenými nebo určitelnými platbami. Tyto závazky jsou vykázané v závislosti na typu protistrany v kategoriích *Závazky vůči centrálním bankám*, *Finanční závazky v naběhlé hodnotě* a *Podřízený dluh*.

Nákladové úroky jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

V případě nabytí vlastních dluhopisů dochází k jejich odúčtování, tj. ke snížení kategorie *Emitované cenné papíry*. Zisky a ztráty spojené s nabytím vlastních dluhopisů jsou zachyceny k datu jejich zpětného nabytí ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čisté úrokové výnosy* jako úprava nákladových úroků placených z vlastních dluhopisů.

3.5.5.4.5 Vložené deriváty

V některých případech jsou deriváty, jako jsou např. opce na předčasné splacení dluhopisů, součástí jiných, tzv. hybridních finančních nástrojů, které dále obsahují hostitelský nederivátový nástroj.

Vložené deriváty do finančních aktiv, úvěrů a dluhových cenných papírů v působnosti standardu IFRS 9 nejsou oddělovány. Hybridní nástroj se posuzuje jako celek pro účely klasifikace a oceňování na základě obchodních modelů Banky pro řízení hybridního nástroje a charakteristiky smluvních peněžních toků, jak je uvedeno v bodě 3.5.5.4 Klasifikace finančních aktiv a závazků a následné oceňování.

Splňuje-li vložený derivát, resp. hostitelský nástroj všechny níže uvedené podmínky, je daný derivát z hostitelského nástroje oddělen a účtován samostatně:

- hostitelský nástroj není finančním aktivem v působnosti standardu IFRS 9;
- vložený derivát jako samostatný nástroj splňuje definici derivátu;
- ekonomické rysy vloženého derivátu a rizika s ním spojená nesouvisí úzce s ekonomickými rysy hostitelského nástroje a s riziky s ním spojenými; a
- hostitelský nástroj není oceněn reálnou hodnotou, jejíž změny by se promítaly do zisku nebo ztráty.

Pakliže není možné ocenit vložený derivát odděleně, je celý hybridní nástroj oceněn reálnou hodnotou do zisku a ztráty.

3.5.5.5 Reklasifikace finančních aktiv a závazků

Reklasifikace u úvěrů a dluhových cenných papírů mezi kategoriemi je možná a vyžaduje se jen tehdy a pouze tehdy, pokud dojde ke změně cíle obchodního modelu pro celé portfolio finančních nástrojů, které jsou společně řízeny s cílem „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ a „Držet pro obchodování“.

Reklasifikace není možná:

- pokud Banka využije možnosti označit finanční aktivum při prvotním zaúčtování jako nástroj oceňovaný v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (tzv. „Fair Value Option“);
- pro kapitálové investice (oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty nebo vykázanou do ostatního úplného výsledku); nebo
- u finančních závazků.

Pokud Banka reklasifikuje úvěry a dluhové cenné papíry, je změna klasifikace vykázána prospektivně od data prvního dne nejbližšího účetního období následujícího po změně obchodního modelu.

Ocenění reklasifikovaných finančních aktiv k datu reklasifikace a jejich následné ocenění:

- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku“ je i nadále oceňováno reálnou hodnotou a k datu reklasifikace se vypočte jeho nová efektivní úroková míra. Následné změny reálné hodnoty jsou vykázané do ostatního úplného výsledku. Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát ode dne reklasifikace se ke dni reklasifikace přistupuje jako ke dni prvotního zaúčtování aktiva;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ do modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ se stává jeho reálná hodnota novou hrubou účetní hodnotou a k datu reklasifikace se vypočte jeho nová efektivní úroková míra. Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát ode dne reklasifikace se ke dni reklasifikace přistupuje jako ke dni prvotního zaúčtování aktiva;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“ je i nadále toto finanční aktivum oceňováno reálnou hodnotou. Kumulovaný zisk nebo ztráta dříve zaúčtované do ostatního úplného výsledku jsou reklasifikované z vlastního kapitálu do zisku nebo ztráty jako reklasifikační úprava k datu reklasifikace;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ do modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ je aktivum reklasifikováno v jeho reálné hodnotě k datu reklasifikace. Kumulovaný zisk nebo ztráta dříve zaúčtované do ostatního úplného výsledku se vyjmou z vlastního kapitálu a upraví se oproti reálné hodnotě finančního aktiva k datu reklasifikace. V důsledku toho se finanční aktivum ocení k datu reklasifikace, jako kdyby bylo vždy oceňováno naběhlou hodnotou. Efektivní úroková míra a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát se v důsledku reklasifikace nemění;
- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ je stanovena jeho reálná hodnota ke dni reklasifikace. Zisky nebo ztráty plynoucí z rozdílu mezi předchozí naběhlou hodnotou aktiva a jeho reálnou hodnotou se vykážou v hospodářském výsledku;

- při reklasifikaci finančního aktiva z modelu ocenění „naběhlou hodnotou“ do modelu ocenění „reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku“ je stanovena jeho reálná hodnota ke dni reklasifikace. Zisky nebo ztráty plynoucí z rozdílu mezi předchozí naběhlou hodnotou aktiva a jeho reálnou hodnotou se vykážou do ostatního úplného výsledku. Efektivní úroková míra a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát se v důsledku reklasifikace nemění.

Banka nereklasifikovala žádné úvěry a dluhové cenné papíry.

3.5.5.6 Stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů a její zařazení do hierarchie reálných hodnot

Pro stanovení reálné hodnoty a její zařazení do hierarchie Banka považuje cenný papír za kotovaný na aktivním trhu, pokud jsou kotované tržní ceny snadno a pravidelně dostupné na burze cenných papírů, u dealerů, obchodníků s cennými papíry, průmyslových skupin, oceňovacích služeb nebo u regulačních orgánů a tyto ceny reprezentují aktuální a pravidelně se uskutečňující tržní transakce za obvyklých podmínek.

Neexistují-li pro finanční nástroj ceny kotované na aktivním trhu, použije Banka pro ocenění takového finančního nástroje jiné ceny, které jsou zjistitelné na trhu, ať už přímo či nepřímo, jako např.

- I. ceny kotované na aktivním trhu pro podobná aktiva/závazky;
- II. ceny kotované pro shodná nebo podobná aktiva/závazky na neaktivních trzích (tj. kde je málo transakcí, ceny nejsou aktuální apod.);
- III. jiné zjistitelné ceny, např. na základě úrokových měř, výnosových křivek, implicitní volatility nebo úvěrových marží apod.; nebo
- IV. informace, které jsou odvozené nebo potvrzené zjistitelnými tržními daty.

Pokud vstupy pro stanovení reálné hodnoty finančního nástroje nejsou z trhu zjistitelné, neboť tržní aktivita pro dané aktivum/závazek je minimální, ne-li žádná, použije Banka pro stanovení reálné hodnoty dostupné netržní vstupy, které podle názoru Banky odrážejí předpoklady, které berou v úvahu účastníci trhu při stanovování ceny.

Reálná hodnota dluhových nástrojů, pro které není cena zjistitelná na trhu, je určena s použitím výnosového přístupu (technika oceňování pomocí současné hodnoty zohledňující budoucí peněžní toky, jejichž získání by účastník trhu mohl očekávat díky držení daného nástroje jako aktiva) a v případě nekotovaných majetkových cenných papírů na bázi výnosového nebo tržního přístupu (použití cen nebo jiných relevantních vstupů zjistitelných na trhu). Reálná hodnota derivátů je získána na základě kotovaných tržních cen, modelů diskontovaných peněžních toků, případně modelů ocenění opcí, a je případně upravována o úvěrové riziko protistrany (CVA) nebo vlastní úvěrové riziko Banky (DVA).

Existence cenových kotací zveřejněných na aktivním trhu je obvykle nejlepším důkazem reálné hodnoty. Příslušnou kotovanou tržní cenu drženého aktiva nebo emitovaného závazku představuje obvykle aktuální nabídková cena kupujícího (bid price) a v případě aktiva, které má být předmětem akvizice, nebo drženého závazku nabídková cena prodávajícího (ask price).

Banka řídí skupinu finančních aktiv a finančních závazků na základě čisté expozice účetní jednotky k určitému tržnímu riziku. Jako základ pro stanovení reálné hodnoty vzájemně započitatelných rizikových pozic používá tržní ceny střed (mid price) a na 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.

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

3.5.5.9 Modifikace finančních aktiv

Modifikace finančního aktiva nastává, jsou-li smluvní podmínky týkající se peněžních toků finančního aktiva nově sjednány nebo jinak modifikovány mezi datem prvotního uznání a splatností finančního aktiva. Dojde-li k modifikaci, Banka posoudí, zda se nové podmínky výrazně liší od původních podmínek.

Pokud jsou podmínky výrazně odlišné, Banka odúčtuje stávající finanční aktivum a zaúčtuje nové finanční aktivum v reálné hodnotě a vypočítá novou efektivní úrokovou sazbu daného aktiva. Rozdíl v účetní hodnotě se vykáže ve výkazu zisku a ztráty jako zisk nebo ztráta z odúčtování. U takového modifikovaného finančního aktiva se k datu modifikace přistupuje jako k datu prvotního zaúčtování tohoto finančního aktiva pro potřeby uplatňování požadavků týkajících se snížení hodnoty, včetně určení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika. Pokud se podmínky výrazně neliší, nové sjednání nebo modifikace nevedou k odúčtování.

3.5.5.10 Odúčtování finančních aktiv jiné než při modifikaci

Banka odúčtuje celé finanční aktivum nebo jeho část (nebo skupiny podobných finančních aktiv), když smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva vyprší nebo když Banka převede smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva a v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva.

Banka rovněž odúčtuje finanční aktiva, nad nimiž si ponechala smluvní práva k souvisejícím peněžním tokům, ale je smluvně zavázána převádět tyto peněžní toky na třetí stranu, a ke kterým převedla v podstatě všechna rizika a užítky.

Pokud Banka převede peněžní toky finančního aktiva, ale ani nepřevéde, ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva a efektivně si nezachová kontrolu nad finančním aktivem, Banka finanční aktivum odúčtuje a případně zaúčtuje zvlášť jako aktivum nebo závazek práva a závazky vzniklé nebo ponechané při převodu aktiva. Pokud si Banka zachová kontrolu nad finančním aktivem, nadále o něm účtuje ve výkazu o finanční situaci v rozsahu své pokračující angažovanosti.

Pokud je finanční aktivum plně odúčtováno, zaúčtuje se do výkazu zisku a ztráty jako zisk nebo ztráta z prodeje ve výši rovnající se rozdílu mezi účetní hodnotou aktiva a přijatou úhradou. V případě finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku, s výjimkou kapitálových nástrojů, se kumulovaný zisk nebo ztráta dříve vykázané v ostatním úplném výsledku zaúčtují do výkazu zisku a ztráty.

Banka odúčtuje finanční závazek nebo jeho část pouze v případě, že finanční aktivum zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost. Finanční závazek se rovněž odúčtuje a znovu zaúčtuje v případě podstatné změny smluvních podmínek nebo v případě výměny s věřitelem za nástroj, jehož smluvní podmínky jsou podstatně odlišné.

3.5.5.11 Snížení hodnoty finančních aktiv

Snížení hodnoty finančních aktiv vychází z modelu, který je založený na očekávaných ztrátách.

Snížení hodnoty finančních aktiv Banka počítá pro všechny následující případy:

- finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě;
- finanční aktiva povinně oceněná reálnou hodnotou vykazovanou do ostatního úplného výsledku (FVOCI) – viz kapitola 3.5.5.4.1 Úvěry a dluhové cenné papíry držené v obchodním modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“;
- úvěrové závazky, pokud existuje současný závazek na poskytnutí úvěru (kromě situací, kdy jsou oceněny reálnou hodnotou vykazovanou do zisku či ztráty);
- smlouvy o finančních zárukách (na které se použije standard IFRS 9 – s výjimkou situací, kdy jsou oceněny reálnou hodnotou vykazovanou do zisku a ztráty); a
- pohledávky z finančního a operativního leasingu v rozsahu standardu IFRS 16 *Leasingy*.

Banka nepočítá snížení hodnoty na neklientská finanční aktiva s nevýznamným úvěrovým rizikem, jako jsou zejména pohledávky za ČNB z titulu povinných minimálních rezerv, nostro účty, smluvní aktiva v rozsahu standardu IFRS 15 *Výnosy ze smluv se zákazníky* (tj. práva na protiplnění po převodu zboží a služeb), pohledávky ve Skupině a další.

Pro stanovení snížení hodnoty jsou finanční aktiva rozdělena do tří rizikových stupňů (stages) podle postupného zhoršování jejich úvěrové kvality od prvotního zaúčtování:

- Stupeň 1 (Stage 1) – finanční aktiva jsou prvotně zaúčtována v rizikovém Stupni 1, pokud se nejedná o nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená (purchased or originated credit-impaired) finanční aktiva (předmětem specifického postupu). Následně zůstává tento rizikový stupeň zachován u finančních aktiv, u nichž nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování nebo která mají k datu účetní závěrky nízké úvěrové riziko;
- Stupeň 2 (Stage 2) – finanční aktiva, u nichž došlo k významnému zvýšení kreditního rizika od prvotního zaúčtování, nicméně není objektivní evidence znehodnocení;
- Stupeň 3 (Stage 3) – finanční aktiva, která mají objektivní evidenci znehodnocení k datu účetní závěrky.

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

Banka implementovala počátkem druhého čtvrtletí 2020 novou definici defaultu v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2016/07 k používání definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013.

Významné zvýšení úvěrového rizika

Významné zvýšení úvěrového rizika (SICR) je důvodem pro přeřazení pohledávky do Stupně 2, a tím i důležitým faktorem ovlivňujícím výslednou výši ECL. V souladu s požadavky IFRS 9 vyhodnocuje Banka SICR k datu účetní závěrky. Na úrovni obchodu je dle SG skupinové IFRS 9 metodiky vyhodnocováno, zda pravděpodobnost, že v by horizontu zbývající maturity obchodu došlo k selhání klienta, významně naroste ve srovnání se situací z doby poskytnutí daného obchodu. Významnost je posuzována překročením specifických prahových hodnot definovaných jak pro rozdíl zmíněných pravděpodobností (absolutní práh), tak i pro jejich podíl (relativní práh). Pro přeřazení obchodu do Stupně 2 musí být překročeny oba typy prahových hodnot (absolutní i relativní) současně.

Pravděpodobnost selhání klienta v horizontu zbývající maturity obchodu je odvozena jednak z interního vyhodnocení rizikovosti klienta (ratingu), jednak z křivek pravděpodobnosti defaultu (PD), které jsou výsledkem interních IFRS 9 modelů. IFRS 9 PD křivky zohledňují nejen pozorovanou historii selhání klientů (default rates), ale i očekávaný vývoj ekonomiky (forward-looking). Pravděpodobnost selhání v horizontu zbývající maturity se standardizuje na jednotkový časový horizont. Pro portfolia, kde by nebyl dostatek dat pro statistické modelování (např. menší dceřiné společnosti KB), se SICR namísto z PD křivek odvozuje ze zhoršení ratingů. Prahové hodnoty, ať již absolutní či relativní, jsou stanoveny Bankou tak, aby výsledný Stupeň 2 splňoval kritéria (záchyt budoucích defaultů, pravděpodobnost selhání v S2, velikost expozice).

Výše zmíněná kritéria Banka doplňuje o další pravidla SICR, v nichž zohledňuje indikátory aktuální nepříznivé situace klienta, jako např. zpoždění se splácením o více než 30 dní, zhoršení finanční situace emitenta nebo dlužníka (ratingu) a 24měsíční zkušební období po restrukturalizaci. Nad rámec toho, co je používáno ve standardním kreditním procesu pro zlepšení ratingu, nezavádí Banka pro návrat zpět do Stupně 1 žádné specifické karanténní období.

Banka také úzce sleduje sektory nejvíce zasažené dopady Covid-19 (developeři a investoři v oblasti realit, pohostinství a zábava, doprava atd.). Banka se domnívá, že očekávané úvěrové riziko v těchto odvětvích je zahrnuto ve „forward-looking“ komponentách a algoritmu zatřídování do rizikových stupňů používaného v modelech IFRS 9, a proto Banka neuplatňuje žádné dodatečné portfoliové úpravy pro vybraná odvětví s výjimkou expozice klientů segmentů a portfolií uvedených v bodě 42(A) Přílohy.

Znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva

Banka vykazuje jako znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý vliv na odhadované budoucí peněžní toky tohoto finančního aktiva. Jako události, které mohou poukazovat na to, že je finanční aktivum znehodnocené, Banka posuzuje zejména:

- významné finanční problémy emitenta nebo dlužníka;
- porušení smluvních ustanovení, např. neplnění závazku nebo prodlení se splácením o více než 90 dní po splatnosti;
- situace naznačující pravděpodobnost nesplácení definované novou regulací k posuzování finančních aktiv v selhání;
- úlevy ze strany věřitelů dlužníka z důvodu finančních potíží dlužníka, které by za jiných okolností neudělili;
- zvýšená pravděpodobnost, že dlužník vstoupí do úpadkového řízení;
- zánik aktivního trhu pro finanční aktivum z důvodu finančních potíží; nebo
- zakoupení nebo vznik finančního aktiva s významným diskontem odpovídajícím vzniklé úvěrové ztrátě.

Výše očekávaných úvěrových ztrát

S výjimkou zakoupených nebo vzniklých znehodnocených finančních aktiv Banka počítá očekávané úvěrové ztráty (dále jen „očekávané ztráty“) ve výši rovnající se:

- 12měsíčním očekávaným ztrátám (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje a které mohou nastat během 12 měsíců od data účetní závěrky) – rizikový Stupeň 1 (Stage 1); nebo
- očekávaným ztrátám za celou dobu životnosti finančního nástroje (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje a které mohou nastat během celé doby životnosti finančního nástroje) – rizikové Stupně 2 a 3 (Stage 2 a 3).

Opravnou položku ve výši očekávaných ztrát za celou dobu životnosti finančního nástroje Banka vykáže, pokud úvěrové riziko takového nástroje významně vzrostlo od prvotního zaúčtování.

Pokud se výrazný nárůst úvěrového rizika, ke kterému došlo od počátečního zaúčtování, v následujícím účetním období opět sníží (tj. celkové úvěrové riziko není výrazně vyšší než při původním zaúčtování), očekávané ztráty u finančních nástrojů Banka oceňuje opět na základě 12měsíčních očekávaných ztrát. To se netýká nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených (purchased or originated credit-impaired) finančních nástrojů.

Základ pro odhadování očekávaných ztrát (credit loss)

Očekávané ztráty se ocení způsobem, který zohledňuje objektivní a pravděpodobnostně váženou částku, která se určí vyhodnocením rozsahu možných výsledků, a bere v úvahu časovou hodnotu peněz. Banka zvažuje při oceňování očekávaných ztrát přiměřené a odůvodnitelné informace o minulých událostech, současných podmínkách a prognózách budoucích ekonomických podmínek. K zohlednění časové hodnoty peněz Banka pro výpočet očekávaných ztrát diskontuje očekávané peněžní toky k datu účetní závěrky za použití původní efektivní úrokové míry aktiva (nebo jejího přibližného odhadu).

V případě znehodnocených finančních aktiv u významných expozic Banka posuzuje výši očekávané ztráty na základě očekávaných peněžních toků z ekonomické činnosti klienta nebo realizace zajištění.

„Upravenou (credit adjusted) efektivní úrokovou míru“ Banka použije pro odhadování očekávaných ztrát u zakoupených nebo vzniklých znehodnocených finančních aktiv. Na rozdíl od „efektivní úrokové míry“ (vypočítané za použití očekávaných hotovostních toků, které nezohledňují očekávané úvěrové ztráty) upravená efektivní úroková míra bere v úvahu očekávané ztráty (credit loss) finančního aktiva.

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená (purchased or originated credit-impaired) finanční aktiva

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva znehodnocená v důsledku poklesu důvěryhodnosti dlužníka (purchased or originated credit-impaired) jsou účtována jiným způsobem, neboť je aktivum již znehodnoceno při prvotním zaúčtování. Bankou očekávané peněžní toky používané k výpočtu upravené (credit adjusted) efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování zahrnují u těchto aktiv i očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence. Následně jsou jakékoli změny v očekávaných ztrátách zaúčtovány jako opravná položka se souvisejícím ziskem či ztrátou zaúčtovanou do výkazu zisku a ztráty. Výnosy z úroků se vypočítají za použití upravené efektivní úrokové sazby na naběhlou hodnotu finančního aktiva.

Odpis finančních aktiv

Banka uplatňuje dva přístupy v oblasti odepisování: individuální/hromadné odpisy bez dalšího vymáhání a hromadné odpisy s dalším vymáháním.

Odpisy bez dalšího vymáhání jsou realizovány po předchozím vymáhání v rámci Soft/Hard Collection na základě individuálního posouzení situace klienta. Odpisy jsou prováděny jednotlivě nebo pro více klientů v dávkách na základě schválení příslušnou autoritou.

Hromadné odpisy s dalším vymáháním jsou řízeny jako pravidelný pololetní proces zahrnující pouze portfolio vymáhané v rámci Hard Collection. Do odpisu jsou zařazeny pouze účty, které splňují předem definovaná kritéria pro hromadné odpisy. Odepsané účty s dalším vymáháním se nadále vymáhají.

3.5.5.12 Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů

O smlouvách o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů (repo, resp. reverzní repo) Banka účtuje v souladu s jejich podstatou jako o přijetí, resp. poskytnutí úvěru se zajišťovacím převodem finančních nástrojů.

V rámci repo operací poskytuje Banka jako zajištění pouze dluhové cenné papíry zařazené v obchodních modelech „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ nebo „Držet pro obchodování“ vykázané v kategoriích *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* nebo *Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty*. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázan na straně závazků v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*.

Cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou 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 vykázan na straně závazků v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*. Banka však má povinnost tyto cenné papíry protistraně vrátit.

Rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou u repo a reverzních repo operací Banka považuje za úrok, který časově rozlišuje do nákladů/výnosů po celou dobu trvání repo operace za použití metody efektivní úrokové míry.

V případě prodeje cenného papíru získaného jako zajištění v rámci reverzní repo operace Banka odúčtuje z podrozvahové evidence cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací a zachycuje v rozvaze závazek z krátkého prodeje, který 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 Emisní povolenky

Banka není považována za prvotního tvůrce emisí skleníkových plynů. Obchody s emisními povolenkami jsou prováděny v roli zprostředkovatele za účelem dosahování zisku v závislosti na pohybu tržních cen. Emisní povolenky jsou vykázané ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty*.

3.5.7 Aktiva držena k prodeji

Aktiva držena 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 držena k prodeji*.

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

- čisté účetní hodnoty daného aktiva k datu klasifikace na *Aktiva držena k prodeji*; nebo
- reálné hodnoty daného aktiva snížené o předpokládané náklady na prodej (na znalecké posudky, právní a ekonomické poradenství apod., jejichž odhad vychází z historické zkušenosti Banky, a u nemovitostí dále daň z převodu nemovitostí).

Majetek klasifikovaný jako *Aktiva držena k prodeji* není odepisován.

U majetku určeného k prodeji Banka vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk z ostatních aktiv* ztrátu ze snížení hodnoty, pokud prodejní cena snížená o náklady spojené s prodejem je nižší než účetní hodnota. Následné zvýšení prodejní ceny snížené o náklady spojené s prodejem Banka vykáže jako zisk, který však nesmí přesáhnout kumulované ztráty ze snížení hodnoty zaúčtované v obdobích, kdy bylo aktivum klasifikováno jako drženo k prodeji, nebo před jeho klasifikací do kategorie *Aktiva držena k prodeji* (tj. během období, kdy aktivum bylo drženo za účelem poskytování služeb Banky nebo pro administrativní účely).

3.5.8 Daň z příjmů

3.5.8.1 Splatná daň

Splatné daňové pohledávky a závazky za běžné, jakož i za předchozí účetní období jsou oceněny v očekávané částce vyrovnání pohledávky nebo úhrady závazku daňovými úřady. Pro výpočet těchto částek jsou použity daňové sazby a daňové zákony platné ke dni výkazu o finanční situaci.

Daň z příjmů je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku, vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku.

Banka nekompensuje splatné daňové pohledávky se splatnými daňovými závazky, ledaže by měla zákonem vynutitelné právo kompenzace uznaných částek a má v úmyslu buď provést vyrovnání na netto bázi, nebo realizovat pohledávku a vyrovnat závazek současně.

3.5.8.2 Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu. Odložená daň se stanovuje ze všech dočasných rozdílů mezi daňovými základnami aktiv nebo závazků a jejich účetními hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci a je počítána pomocí daňových sazeb platných nebo v podstatě platných v obdobích, kdy se odhaduje realizace odložené daňové pohledávky nebo vypořádání odloženého daňového závazku. Odložená daňová pohledávka se vykazuje jen do výše, v jaké je pravděpodobné, že bude moci být v budoucnosti realizována.

Odložená daň je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku, vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku (jako např. odložená daň vznikající v důsledku změny reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo při zajištění peněžních toků).

Odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky Banka kompenzuje jen tehdy, pokud má ze zákona vymahatelné právo kompenzovat splatné daňové pohledávky proti splatným daňovým závazkům a odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky se vztahují k daním ze zisku, které jsou vybírány stejným finančním úřadem a vztahují se k 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.

3.5.9 Leasing

Banka jako pronajímatel

Leasing, při kterém dochází k převodu všech podstatných rizik a odměn vyplývajících z vlastnictví pronajímaného majetku na nájemce, je klasifikován jako finanční. V opačném případě se jedná o leasing operativní.

Pokud je Banka zprostředkujícím pronajímatelem, účtuje hlavní leasing (Banka jako nájemce) a subleasing (Banka jako pronajímatel) jako dvě samostatné smlouvy. Subleasing je klasifikován jako finanční nebo operativní leasing s odkazem na právo užívat aktivum vyplývající z hlavního leasingu.

Operativní leasing

Majetek, který je předmětem operativního leasingu, Banka vykazuje ve výkazu o finanční situaci v položkách podle povahy pronajímaného majetku a používá pro něj účetní metody aplikované na danou majetkovou skupinu.

Přijaté leasingové platby jsou uznávány ve výnosech Banky rovnoměrně po dobu trvání leasingu v kategorii *Ostatní výnosy*.

Finanční leasing

V případě majetku pronajímaného formou finančního leasingu je čistá investice do leasingu vykázána jako pohledávka v kategorii *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*, majetek jako takový (popřípadě jeho pronajatá část) vykázán není. Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávky a její současnou hodnotou je vykázán jako časově rozlišený úrokový výnos.

Finanční výnos z leasingu je vykázán v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra ze zbývajících zůstatku pohledávky, v kategorii *Výnosy z úroků*.

Banka jako nájemce

V souladu s IFRS 16 se z pohledu nájemce pro leasingy využívá jediný účetní model se zachycením v rozvaze s výjimkami, které lze využít pro krátkodobé leasingy a leasingy aktiv nízké hodnoty. Převážná většina leasingových smluv se týká zejména 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. IFRS 16 nabízí jako praktické zjednodušení pro nájemce možnost neoddělovat neleasingové komponenty a namísto toho účtovat leasingovou komponentu a související neleasingové komponenty jako jednu leasingovou komponentu. U těchto smluv obecně se Banka rozhodla nevyužít zmíněné praktické zjednodušení.

Následné ocenění

Na právo užívat aktivum jsou následně uplatňována obdobná účetní pravidla jako na vlastní majetek stejné povahy. Právo užívat aktivum se vykazuje v pořizovacích nákladech snížených o kumulované odpisy a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty a upraví se o částky přecenění závazku z leasingu. Právo užívat aktivum je odepisováno rovnoměrně po dobu trvání leasingu a odpisy se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*. Pokud však po skončení leasingu dochází k převodu právního vlastnictví na nájemce, popř. ocenění práva užívat aktivum zohledňuje realizační cenu opce na odkup najatého majetku, je dané aktivum odepisováno rovnoměrně po dobu použitelnosti podkladového aktiva.

Závazek z leasingu se následně oceňuje naběhlou hodnotou za použití metody efektivní úrokové míry. Leasingové splátky Banka rozděluje na úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného závazku z leasingu a úrok vykazovaný ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

Výše závazku z leasingu může být upravena, pokud dojde ke změně leasingu, přehodnocení doby leasingu nebo promítnutí změn budoucích leasingových plateb vyplývajících ze změny indexu nebo sazby. Pokud dojde k přecenění závazku z leasingu, provede se odpovídající úprava účetní hodnoty práva užívat aktivum nebo dojde k vykázání do zisku nebo ztráty, pokud se účetní hodnota práva užívat aktivum snížila na nulu.

Výjimky

V případě určitých krátkodobých leasingů a leasingů aktiv nízké hodnoty jsou leasingové platby vykazovány jako náklad rovnoměrně po dobu trvání nájmu v kategorii *Všeobecné provozní náklady*. Krátkodobé leasingy jsou leasingy s dobou nájmu 12 měsíců nebo kratší. Leasingy aktiv nízké hodnoty se týkají leasingů, kde podkladové aktivum ve stavu nového předmětu má nízkou hodnotu, která je Bankou definovaná na úrovni 100 000 Kč na jednotku najatého aktiva. Výjimka pro aktiva nízké hodnoty se uplatňuje zejména u leasingů tiskových zařízení.

Banka neaplikuje ustanovení IFRS 16 na leasingy nehmotného majetku, jak je umožněno ve standardu.

3.5.10 Nehmotný a hmotný majetek

Nehmotný majetek zahrnuje především software a majetek vytvořený vlastní činností (hlavně software). Hmotný majetek zahrnuje pozemky, budovy a zařízení, které Banka drží z důvodu používání pro poskytování bankovních služeb a k administrativním účelům a které jsou používány déle než jedno účetní období.

Nehmotný a hmotný majetek je vykázán v pořizovacích nákladech snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty (opravné položky) a v případě odepisovaného majetku o kumulované odpisy zvýšené o případné technické zhodnocení. Pořizovací náklady zahrnují nákupní cenu a náklady s pořízením přímo související, jako jsou dopravné, náklady na instalaci a montáž, odměny za poradenské služby, správní poplatky apod. Pořizovací náklady majetku vytvořeného vlastní činností zahrnují externí náklady a interní personální náklady vynaložené na interní projekty ve fázi vývoje. Náklady vzniklé ve fázi výzkumu Banka nekapitalizuje.

Nehmotný a hmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu předpokládané doby jeho užívání z pořizovací ceny. U automobilů pořízených formou finančního leasingu je odepisován z pořizovací ceny snížené o odhadovanou zbytkovou hodnotu, která je stanovena na základě odkupní ceny po ukončení nájmu stanovené v leasingové smlouvě. U ostatního majetku Banka předpokládá nulovou zbytkovou hodnotu. Odpisy a amortizace jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*.

Odepisovány nejsou zejména pozemky a umělecká díla. Nedokončený nehmotný a hmotný majetek a technické zhodnocení jsou odepisovány, pouze pokud jsou uvedeny do stavu způsobilého k užívání.

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2021	2020
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	5/6	5/6
Bankomaty	10	10
Vybraná zařízení Banky	8	8
Energetické stroje a zařízení	12/15	12/15
Rozvodná zařízení	20	20
Budovy a stavby	40	40
Budovy a stavby – vybrané komponenty:		
– vytápění, klimatizace, okna, dveře	20	20
– výtahy, elektroinstalace	25	25
– fasáda	30	30
– střecha	20	20
– ostatní komponenty	15	15
– zbytková hodnota – budova a technické zhodnocení budovy bez vyčleněných komponent	50	50
Právo užívat aktivum (leasing)	dle doby nájmu	dle doby nájmu
Technická zhodnocení najatého majetku	dle doby nájmu	dle doby nájmu
Nehmotné výsledky vývoje (majetek vytvořený vlastní činností v rámci interních projektů)	dle doby použitelnosti, obvykle 5	dle doby použitelnosti, obvykle 5
Licence – software	5	5
Ostatní nehmotný majetek	dle smlouvy	dle smlouvy

Banka ke dni účetní závěrky posuzuje, zda neexistují náznaky snížení hodnoty nehmotného a hmotného majetku. Indikátory možného snížení hodnoty zahrnují informace o významném snížení tržní hodnoty majetku, významných změnách v technologickém, tržním, ekonomickém nebo legislativním prostředí, zastarání nebo fyzickém poškození majetku či změně způsobu jeho užívání. V případě, že náznaky snížení hodnoty existují, Banka u takového majetku odhadne zpětně získatelnou částku, tj. vyšší částku z reálné hodnoty snížené o náklady na prodej a hodnoty z užívání, kterou porovná s účetní hodnotou daného majetku. Je-li účetní hodnota majetku vyšší než jeho zpětně získatelná částka, Banka takový majetek přecení na jeho zpětně získatelnou částku a ztrátu ze snížení hodnoty vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*.

Náklady na údržbu a opravy majetku jsou zaúčtovány přímo do výkazu zisku a ztráty v okamžiku jejich vzniku.

3.5.11 Rezervy

Banka vytváří rezervy ze smluvních závazků (zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory, samopojištění a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu) a na restrukturalizaci.

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

- Banka má současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem události v minulosti;
- je pravděpodobné, že k vyrovnání takového závazku bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch; a
- může být proveden spolehlivý odhad částky závazku. Pro rezervy na soudní spory tento odhad vychází z částky požadované žalující stranou, a to včetně příslušenství.

Rezervy jsou oceněny v částce nejlepšího odhadu výdajů, které budou nezbytné k vypořádání závazku vykázaného ke dni účetní závěrky. Je-li časový faktor významný, je částkou rezervy současná hodnota výdajů, které budou nezbytné pro vypořádání závazku. Pro diskontování je použita sazba před zdaněním, která odráží tržní podmínky a specifická rizika daného závazku. Přírůstky rezerv vyplývající z toku času jsou vykazovány jako úrokový náklad.

Rezerva na restrukturalizaci se vykáže v případě, že Banka schválila oficiální podrobný plán restrukturalizace a restrukturalizace byla před koncem účetního období buď již zahájena, nebo byly zveřejněny její hlavní rysy těm, kteří budou restrukturalizací ovlivněni. Rezerva na restrukturalizaci zahrnuje pouze přímé náklady, které nezbytně vzniknou v důsledku restrukturalizace a nejsou spojeny s běžnou činností Banky.

Banka dále vytváří rezervy na ostatní úvěrové závazky, do kterých vstupuje v rámci své běžné činnosti. Tyto ostatní úvěrové závazky nespĺňují podmínky uznání ve výkazu o finanční situaci a jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Zahrnují zejména záruky, avaly, nekryté akreditivy, neodvolatelné přísliby úvěrů a neodvolatelné rámce, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních účtů a povolených debetů či nečerpané částky volného limitu rámce. Rezervy pak představují částky snížení hodnoty z titulu očekávaných ztrát z případných finančních závazků vzniklých z těchto ostatních úvěrových závazků. Rezervy jsou tvořeny podle stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům.

3.5.12 Zaměstnanecké požitky

3.5.12.1 Obecně

Banka poskytuje svým zaměstnancům odměny při odchodu do starobního nebo invalidního důchodu. Nárok na tyto požitky vzniká, pokud je zaměstnanec v pracovním poměru do dosažení důchodového věku nebo nároku na invalidní důchod a pokud byl v zaměstnaneckém poměru po minimálně stanovenou dobu.

Očekávané výdaje související s těmito požitky jsou účtovány na aktuální bázi po dobu zaměstnaneckého poměru formou rezervy při použití účetní metodiky podobné metodice používané pro požitkově definované penzijní plány. Při stanovování parametrů modelu Banka vychází z aktuálních údajů o zaměstnancích (délka pracovního poměru v Bance, věk, pohlaví, základní mzda), z odhadů na základě sledovaných časových řad údajů o zaměstnancích Banky (očekávaný úbytek stávajících zaměstnanců) a dalších odhadů (výše odměn, očekávaný nárůst mezd, předpokládaná výše sociálního a zdravotního pojištění, diskontní míra).

Tyto rezervy jsou vykázány v kategorii *Rezervy*. Jejich změny jsou rozděleny do tří komponent a vykazovány níže uvedeným způsobem:

- I. náklady na služby, tj. další závazek vznikající z poskytování služeb zaměstnancem v průběhu období, jsou vykazovány v kategorii *Personální náklady*;
- II. úrokové náklady z čistých závazků z definovaných požitků jsou vykazovány v kategorii *Personální náklady*; a
- III. ostatní změny v hodnotě závazku z plánu definovaných požitků, jako např. změny v odhadech, jsou prezentovány v Ostatním úplném výsledku v kategorii *Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně*.

Čerpání rezervy je vykazováno v kategorii *Personální náklady*.

Banka dále poskytuje zaměstnancům krátkodobé požitky, jako např. příspěvky na penzijní připojištění a kapitálové životní pojištění, a dále odměny za odpracované roky, které jsou na aktuální bázi vykazovány v nákladech Banky v kategorii *Personální náklady* (viz bod 10 Přílohy).

Banka má níže uvedené odložené plány odměn a akciové plány:

3.5.12.2 Odložené výplaty odměn

Zaměstnanci s významným vlivem na rizikový profil Banky dostávají odměny vázané na výkonnost rozdělené do dvou částí, a to: (i) neodloženou část vyplacenou následující rok; a (ii) odloženou část, která je rozložena do následujících let. Částky obou částí jsou dále rozděleny mezi odměny vyplácené v hotovosti a odměny vyplácené v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s., (tzv. indexované odměny). Výplata obou dvou druhů odměn je vázána na podmínku setrvání v pracovním poměru a výkonnostní podmínky.

Indexované bonusy Banka považuje za úhrady vázané na akcie vypořádané v hotovosti. Závazek je až do doby vypořádání ke konci účetního období oceňován v reálné hodnotě akcií Komerční banky, a.s., násobené počtem poskytnutých akcií a jeho tvorba je rozložena po dobu trvání rozhodného období.

Odložené odměny vyplácené v hotovosti, tj. odměny vyplácené zaměstnancům více jak 12 měsíců po skončení účetního období, ve kterém zaměstnanec Bance poskytoval služby, Banka považuje za dlouhodobé zaměstnanecké požitky a související náklady vykazuje po dobu trvání rozhodného období ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Personální náklady*.

3.5.12.3 Akciový plán akcií zdarma

Ke zvýšení loajality a motivace přispívat k dlouhodobému růstu hodnoty skupiny Société Générale může Banka poskytnout některým svým klíčovým zaměstnancům akcie zdarma (odložený akciový plán). Tyto akcie zdarma podléhají rozhodné podmínce (tj. setrvání ve Skupině na konci rozhodného období) a v případě určitých příjemců podléhají také podmínce, že skupina Société Générale dosáhne pozitivního výsledku hospodaření.

Náklady související s odloženým akciovým plánem poskytnutým zaměstnancům Banky ze strany Société Générale se vykazují jako úhrady vázané na akcie vypořádané kapitálovými nástroji. Reálná hodnota těchto nástrojů, vypočtená s použitím modelu arbitráže k datu poskytnutí, je rozložena na celé rozhodné období a vykázána v kategoriích *Personální náklady a Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období* ve vlastním kapitálu. Ke konci každého účetního období se počet těchto nástrojů upraví tak, aby zohledňoval výkonnostní podmínku a podmínku setrvání ve Skupině a aby se upravily celkové náklady plánu, jak bylo původně stanoveno. Následně se obdobně upraví náklady od začátku plánu vykázané v kategorii *Personální náklady*.

3.5.13 Vlastní kapitál

Dividendy z kmenových akcií

Dividendy vyplácené z kmenových akcií jsou vykázány jako závazek a odečteny z vlastního kapitálu v okamžiku jejich schválení valnou hromadou Banky.

Vlastní akcie

V případě, že Banka odkoupí své kapitálové nástroje, je zaplacená náhrada včetně všech souvisejících transakčních nákladů vykázána jako snížení celkové výše vlastního kapitálu v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období*. Zisky a ztráty vyplývající z opětovného prodeje těchto nástrojů jsou vykázány v rámci vlastního kapitálu rovněž v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období*.

3.5.14 Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

Kromě obchodů, které vedou k vykázání aktiv a závazků ve výkazu o finanční situaci, vstupuje Banka i do transakcí, kterými jí vznikají pravděpodobná neboli podmíněná aktiva a závazky. Podmíněná aktiva a podmíněné závazky jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Tyto transakce Banka sleduje, neboť představují důležitou součást její činnosti a mají podstatný vliv na úroveň rizik, kterým je Banka vystavena (mohou zvýšit nebo snížit jiná rizika, např. zajištěním aktiv a závazků vykázaných ve výkazu o finanční situaci).

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které je důsledkem minulých událostí a jehož existence bude potvrzena tím, že v budoucnosti nastane (nenastane) nejistá událost, která není plně pod kontrolou Banky.

Podmíněným závazkem je i existující závazek, jestliže není pravděpodobné, že k jeho vyrovnání bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch, nebo nelze-li výši závazku spolehlivě vyčíslit. Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby, přísliby z titulu bankovních záruk, bankovních akceptů, akreditivů nebo warrantů.

Vyjma podmíněných aktiv a podmíněných závazků jsou v podrozvahové evidenci vedena také aktiva vyplývající z činností spočívajících ve správě a úschově cenností a cenných papírů a související závazky příslušná aktiva klientům vrátit (např. aktiva ve správě).

Podrozvahovými položkami jsou i nominální hodnoty úrokových a měnových nástrojů, včetně forwardů, swapů, opcí a futures. Detailní informace o derivátových operacích jsou popsány v bodě 3.5.5.4.3 Deriváty a zajišťovací účetnictví.

3.5.15 Provozní segmenty

Provozní segmenty jsou vykazovány v souladu s interními výkazy pravidelně připravovanými a předkládanými představenstvu Banky, které je považováno za tzv. vedoucího pracovníka s rozhodovací pravomocí, tj. osobu, resp. skupinu osob, která rozděluje zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých provozních segmentů Banky.

Banka má následující provozní segmenty:

- *Retailové bankovníctví*: zahrnuje poskytování produktů a služeb fyzickým osobám, tj. především běžné a spořicí účty, termínované vklady, kontokorentní účty, úvěry z kreditních karet, osobní půjčky a hypoteční úvěry;
- *Korporátní bankovníctví*: zahrnuje poskytování produktů a služeb právnickým osobám, tj. především běžné účty, termínované vklady, revolvingové úvěry, podnikatelské úvěry, hypoteční úvěry, cizoměnové a derivátové produkty, syndikované a exportní financování, garanční obchody;
- *Investiční bankovníctví*: obchodování s finančními nástroji; a
- *Ostatní*: centrála Banky.

Segment Investiční bankovníctví nedosahuje kvantitativních limitů pro povinné vykazování, avšak vedení Banky se domnívá, že informace o něm jsou užitečné pro uživatele účetní závěrky, a proto tento segment vykazuje samostatně.

Jelikož hlavní činností Banky je poskytování finančních služeb, posuzuje představenstvo Banky výkonnost provozních segmentů zejména podle čistého úrokového výnosu. Z tohoto důvodu nejsou úrokové výnosy a náklady jednotlivých provozních segmentů vykazovány odděleně, ale v čisté výši.

Banka dále podle segmentů sleduje čisté výnosy z provizí a poplatků, z finančních operací a ostatní výnosy, zahrnující především výnosy z pronájmů nebytových prostor. Ostatní výsledkové položky nejsou podle provozních segmentů sledovány.

Banka podle segmentů rovněž nesleduje ani celková aktiva, ani celkové závazky.

Informace o položkách čistých provozních výnosů jsou představenstvu Banky poskytovány v ocenění shodném s oceněním ve finančním účetnictví Banky.

Banka nemá žádného klienta (resp. skupinu spřízněných osob), pro kterého by výnosy z transakcí s ním tvořily více jak 10 % celkových výnosů Banky.

3.5.16 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.

3.6 Změny účetních metod

3.6.1 Dodatek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 v kontextu IBOR reformy

Reforma referenčních úrokových sazeb

Reforma mezibankovních referenčních úrokových sazeb (IBOR: InterBank Offered Rates), kterou zahájila Rada pro finanční stabilitu v roce 2014, si klade za cíl nahradit tyto referenční sazby alternativními sazbami, zejména tzv. Risk Free Rates (RFR). Tato reforma byla urychlena dne 5. března 2021, kdy Úřad pro finanční dohled, který má na starosti supervizi nad sazbou LIBOR, oznámil data ukončení:

- USD LIBOR: zveřejňování by mělo být ukončeno do konce června 2023;
- GBP, CHF, JPY a EUR LIBOR: zveřejňování těchto benchmarků bylo ukončeno na konci roku 2021.

Současně, pokud jde o hlavní referenční hodnoty eurozóny:

- EURIBOR: I když v počáteční fázi reformy panovala nejistota ohledně budoucího použití a existence EURIBOR, v současnosti EMMI (European Money Markets Institute), který spravuje referenční úrokové sazby, neuvažuje o ukončení jeho zveřejňování. EURIBOR tak bude používán i v následujících letech;
- EONIA: Od 1. října 2019 se EONIA vypočítává pomocí metodiky založené na €STR plus odchylka ve výši 8,5 bps. Jeho správce, EMMI, přestal EONIA sazbu zveřejňovat na konci roku 2021. Náhradní referenční sazbou, doporučenou pracovní skupinou pro bezrizikové EUR sazby, zřízenou Evropskou centrální bankou, je €STR/ESTER.

Reforma IBOR sazeb v současné době nezahrnuje hlavní úrokovou sazbu v CZK – PRIBOR.

V rámci přípravy na vyhlášené termíny ukončení LIBOR vydaly finanční úřady a pracovní skupiny zřízené centrálními bankami doporučení účastníkům trhu. Tato doporučení se týkají:

- jednak uzavírání nových transakcí odkazujících se na LIBOR a EONIA sazby (ukončené 31. prosince 2021); a
- jednak existujících transakcí, kdy bylo nutné převést končící referenční sazby na náhradní referenční sazby nejpozději do 31. prosince 2021 (kromě USD LIBOR, kdy je přechod nutné realizovat do 30. června 2023).

Zohlednění změn

Navzdory skutečnosti, že hlavní měny a referenční sazby ve financování a zajišťování úroků v Bance zůstávají CZK/PRIBOR a EUR/EURIBOR, provedla Banka úpravu svých nástrojů a procesů, aby byla schopna obchodovat RFR produkty, a tím zajistit obchodní kontinuitu po zániku LIBOR a EONIA sazeb.

V oblasti Investičního bankovníctví:

- byly implementovány RFR sazby ESTER, SOFR a SONIA do obchodních systémů a do systémů řízení rizik; byly nastaveny příslušné oceňovací křivky;
- byly připraveny a schváleny nové produkty vázané na RFR, příslušné procesy a metodické pokyny byly upraveny a schváleny;
- na jaře 2021 bylo postupně ukončeno uzavírání produktů navázaných na EONIA a LIBOR sazby; Investiční bankovníctví Banky poskytuje svým klientům produkty navázané na RFR;
- přistoupení k ISDA 2020 IBOR Fallbacks Protocol, který pokrývá všechny transakce ISDA Master Agreement a Credit Support Annex (CSA);
- všechny původní transakce odkazující na referenční sazby EONIA a LIBOR (ukončené ke konci roku 2021) byly přesmlouvány; jediné existující LIBOR transakce se týkají 1M a 3M USD LIBOR sazeb (tj. referenčních sazeb, které budou ukončeny 30. června 2023);
- všechny dotčené CSA a CMA smlouvy, obsahující collateral management na ukončených referenčních sazbách, byly buď dodatkovány, nebo bylo s protistranami domluveno použití fallback sazeb bez nutnosti formalizování této změny dodatkem smlouvy; tyto změny se promítly i do nástrojů evidujících poskytnuté/přijaté zajištění, tzv. Call Accounts.

V oblasti komerčního bankovníctví:

- do centrálního systému Banky byly implementovány RFR potřebné pro přechod z ukončených referenčních úrokových sazeb, konkrétně: ESTER, SOFR, SARON, TONAR a SONIA;
- smlouvy odkazující na ukončené referenční úrokové sazby byly přesmlouvány s odkazem na RFR nebo navázány na RFR na základě zákonných nebo smluvních „Fallback“ pravidel. V důsledku tohoto procesu 98 % smluv navázaných na ukončované referenční sazby bylo přesmlouváno a 2 % byla ošetřena s využitím zákonných nebo smluvních „Fallback“ pravidel. Po 31. prosinci 2021 tak nezůstaly žádné smlouvy, které by odkazovaly na referenční sazby ukončené k 31. prosinci 2021.

Dodatek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16

V reakci na reformu referenčních úrokových sazeb (dále jen „IBOR reforma“), která je v současné době implementována, upravila Rada IASB ve dvou fázích příslušné standardy, aby poskytla úlevy subjektům ovlivněným přechodem na alternativní sazby.

Smyslem dodatku **Fáze 1**, implementovaným Bankou s dřívějším datem od 31. prosince 2019, je umožnit pokračování uplatňování postupů zajišťovacího účetnictví i přes nejistoty v souvislosti s harmonogramem a specifiky přechodu ze současných referenčních úrokových sazeb na nové sazby. Tyto úlevy jsou použitelné, dokud nebudou odstraněny nejistoty.

Nominální hodnoty zajišťovacích nástrojů, na které bude pravděpodobně aplikován dodatek IAS 39 umožňující použití výjimek z požadavků zajišťovacího účetnictví v rámci reformy referenčních úrokových sazeb, jsou 1 756 mil. Kč pro nástroje navázané na USD LIBOR.

Fáze 2 dodatku byla schválena Evropskou unií 13. ledna 2021 s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později. Dodatek se zabývá změnami finančních nástrojů v kontextu IBOR reformy. Dodatek Fáze 2 přináší jako praktické zjednodušení zejména tyto postupy: (i) při oceňování finančních aktiv a závazků naběhlou hodnotou, finančních aktiv reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku a závazků z leasingu nájemce se změny stanovení smluvních peněžních toků způsobené IBOR reformou a provedené na ekonomicky ekvivalentním základě účtují jako aktualizace variabilní úrokové sazby (viz bod 3.5.5.4 Přílohy); a (ii) pokračování zajišťovacího vztahu při změnách zajištěné položky a/nebo zajišťovacího nástroje v rámci IBOR reformy a vedoucích k úpravě zajišťovací dokumentace (viz bod 3.5.5.4.3 Přílohy).

Následující tabulka uvádí informace o významných expozicích Banky vůči finančním nástrojům odkazujícím na referenční úrokové sazby podléhající IBOR reformě, které dosud nepřešly na bezrizikové sazby a které mají splatnost po 31. prosinci 2021 v případě LIBOR nástrojů jiných než USD a po 30. červnu 2023 v případě USD LIBOR nástrojů.

Finanční aktiva, pasiva a deriváty ovlivněné reformou referenčních úrokových sazeb:

(mil. Kč)		Expozice k 31. prosinci 2021		
Referenční úroková sazba	Datum ukončení kotací	Finanční aktiva ovlivněná reformou – zbytková jistina	Finanční závazky ovlivněné reformou – zbytková jistina	Deriváty ovlivněné reformou – nominální hodnota
EUR LIBOR	31. 12. 2021	1 417	0	0
USD LIBOR	30. 6. 2023*	3 707	0	26 870
Celkem		5 124	0	26 870

* S výjimkou USD LIBOR splatnosti 1 týden a 2 měsíce ukončené 31. prosince 2021.

3.6.2 Klasifikace finančních aktiv dle rizikových stupňů

V souladu s metodikou v rámci skupiny Sociétés Générale bylo ve čtvrtém čtvrtletí zavedeno nové relativní kritérium pro určení zařazení expozice do příslušného klasifikačního stupně. Pravidlo je aplikováno tak, že v případech, kdy současná 1letá hodnota PD (pravděpodobnosti defaultu) ve srovnání s hodnotou PD v době poskytnutí expozice se více než třikrát zhorší, je úvěr převeden ze Stupně 1 (Stage 1) do Stupně 2 (Stage 2). Z důvodu implementace tohoto pravidla došlo k převodu ze Stupně 1 do Stupně 2 expozice ve výši 9,8 mld. Kč. a úpravě srovnávacích informací za rok 2020. Dopad do tvorby opravných položek ve výši 92 mil. Kč byl začítován v roce 2021.

Reklasifikace finančních aktiv v naběhlé hodnotě za rok 2020:

(mil. Kč)	Vykázané 2020		Úprava		Po úpravě 2020	
	Brutto účetní hodnota		Brutto účetní hodnota		Brutto účetní hodnota	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 1	Stupeň 2
Centrální banky	216 388	0	0	0	216 388	0
Vládní instituce	23 066	18	-35	35	23 031	53
Úvěrové instituce	66 414	533	-157	157	66 257	690
Ostatní finanční instituce	66 226	26	-413	413	65 813	439
Nefinanční podniky	195 848	20 813	-1 043	1 043	194 805	21 856
Domácnosti	267 546	12 446	-5 407	5 407	262 139	17 853
Úvěry celkem	835 488	33 836	-7 055	7 055	828 433	40 891

(mil. Kč)	Vykázané 2020		Úprava		Po úpravě 2020	
	Opravné položky		Opravné položky		Opravné položky	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 1	Stupeň 2
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	-16	0	0	0	-16	0
Úvěrové instituce	-1	0	0	0	-1	0
Ostatní finanční instituce	-80	-1	2	-2	-78	-3
Nefinanční podniky	-634	-1 338	4	-4	-630	-1 342
Domácnosti	-199	-802	6	-6	-193	-808
Úvěry celkem	-930	-2 141	12	-12	-918	-2 153

(mil. Kč)	Vykázané 2020		Úprava		Po úpravě 2020	
	Brutto účetní hodnota		Brutto účetní hodnota		Brutto účetní hodnota	
	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 2
Centrální banky		0		0		0
Vládní instituce		3		35		38
Úvěrové instituce		0		157		157
Ostatní finanční instituce		23		413		436
Nefinanční podniky		12 755		1 043		13 798
Domácnosti		7 085		5 407		12 492
Úvěry celkem		19 866		7 055		26 921
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem		4 813		2 743		7 556

Kompletní údaje o finančních aktivech v naběhlé hodnotě a jejich rozdělení do Stupňů znehodnocení jsou uvedeny v bodě 22 Přílohy.

Reklasifikace potenciálních závazků za rok 2020:

(mil. Kč)	Vykázané 2020			Úprava	Po úpravě 2020	
	Účetní hodnota			Účetní hodnota	Účetní hodnota	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 1*	Stupeň 2	Stupeň 1*	Stupeň 2
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce*	24 127	0	208	52	24,335	52
Úvěrové instituce	4 734	8	-16	16	4,718	24
Ostatní finanční instituce*	13 356	22	-261	1	13,095	23
Nefinanční podniky	111 040	6 803	-1 096	1 096	109 944	7 899
Domácnosti	29 280	613	-1 578	1 578	27 702	2 191
Potenciální závazky celkem	182 537	7 446	-2 743	2 743	179 794	10 189

* Je zohledněno upřesnění kategorizace jedné protistrany ve výši 260 mil. Kč.

(mil. Kč)	Vykázané 2020			Úprava	Po úpravě 2020	
	Rezervy			Rezervy	Rezervy	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 1	Stupeň 2
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	10	0	0	0	10	0
Úvěrové instituce	2	0	0	0	2	0
Ostatní finanční instituce	21	1	0	0	21	1
Nefinanční podniky	141	244	-4	4	137	248
Domácnosti	21	27	-2	2	19	29
Potenciální závazky celkem	195	272	-6	6	189	278

Kompletní údaje o potenciálních závazcích a jejich rozdělení do Stupňů znehodnocení jsou uvedeny v bodě 36 Přílohy.

3.6.3 Přirazení požitků k období služby

Na svém jednání v dubnu 2021 IFRS Interpretační komise (dále jen „IFRS IC“) upřesnila způsob určení rozhodného období pro plán definovaných požitků po skončení pracovního poměru s následujícími charakteristikami: (i) zaměstnanci mají při dosažení důchodového věku nárok na výplatu paušální částky požitků v závislosti na délce trvání služby; a (ii) tato délka je omezena stanoveným počtem po sobě jdoucích let služby. IFRS IC k tomu uvádí, že rozhodným obdobím dle IAS 19 by mělo být období služby zaměstnance bezprostředně před dosažením důchodového věku, omezené počtem po sobě jdoucích let stanovených v penzijním plánu. Jako rozhodné období tedy není možné použít celkovou dobu služby, pokud je tato delší než stanovený omezený počet let. Rozhodnutí nezařadit tuto záležitost mezi projekty IFRS IC bylo schváleno Radou IASB 24. května 2021.

Během druhé poloviny roku 2021 Banka posoudila postupy v případě plánu odměn při odchodu do důchodu, plánu podobnému těm, na které se vztahuje rozhodnutí IFRS IC a kde dosud uplatňované rozhodné období odpovídalo celkové délce služby zaměstnanců. V reakci na rozhodnutí IFRS IC byly závazky související s tímto plánem přehodnoceny na základě omezené délky služby, což vedlo ke snížení rezervy na zaměstnanecké požitky. Vzhledem k tomu, že tato změna nemá významný dopad do ročního hospodářského výsledku, nedošlo k úpravě srovnávacích informací a změna byla promítnuta jako úprava počátečního zůstatku roku 2021 rezervy na zaměstnanecké požitky ve výši 403 mil. Kč a nerozděleného zisku ve výši po zdanění 326 mil. Kč.

4 Informace o segmentech

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví		Korporátní bankovníctví		Investiční bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Čisté úrokové výnosy	11 046	11 242	6 298	5 751	1 049	659	707	959	19 100	18 611
Čistý výnos z poplatků a provizí	3 293	3 073	1 667	1 478	208	48	-244	-63	4 924	4 536
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	1 261	1 051	1 817	1 787	-44	-215	595	255	3 629	2 878
Výnosy z dividend	0	0	0	0	0	0	1 087	6	1 087	6
Ostatní výnosy	192	179	-22	-32	347	134	-261	-24	256	257
Čisté provozní výnosy	15 792	15 545	9 760	8 984	1 560	626	1 884	1 133	28 996	26 288

Vzhledem ke specifitě bankovních činností jsou představenstvu Banky (neboli vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí) poskytovány informace o výnosech, tvorbě opravných položek, odpisech a dani z příjmů pouze pro vybrané segmenty, a nikoli konzistentně pro všechny. Z uvedeného důvodu tyto informace nejsou pro segmenty vykazovány.

Jelikož většina výnosů segmentů pochází z úroků a představenstvo Banky při hodnocení výkonnosti segmentů a rozhodování o rozdělování zdrojů na segmenty primárně vychází z čistého úrokového výnosu, jsou úroky za segmenty vykazovány v čisté výši, tj. snížené o úrokové náklady.

Geny, za které jsou uzavírány operace mezi segmenty, vycházejí z transferových úrokových sazeb reprezentujících aktuální tržní úrokové prostředí, včetně likviditní komponenty reflektující existující příležitosti finanční zdroje získávat a investovat.

Většina výnosů Banky, více než 98 % (2020: více než 98 %), pochází z území České republiky.

5 Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy zahrnují:

(mil. Kč)	2021	Po úpravě 2020
Výnosy z úroků	32 264	32 977
Náklady na úroky	-13 164	-14 366
Čisté úrokové výnosy	19 100	18 611
z toho čisté úrokové výnosy z:		
– úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě*	17 889	16 786
– dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	1 908	1 526
– ostatních dluhových cenných papírů	682	671
– finančních závazků v naběhlé hodnotě*	-2 079	-2 094
– zajišťovacích finančních derivátů – výnosy	11 389	13 643
– zajišťovacích finančních derivátů – náklady	-10 689	-11 921

* Údaje za rok 2020 byly přepočteny z důvodu změny způsobu zobrazení výnosů/nákladů u položek s negativním úrokem. Došlo ke snížení čistých úrokových výnosů z úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě ve výši 351 mil. Kč a ke zvýšení čistých úrokových výnosů z finančních závazků v naběhlé hodnotě ve výši 351 mil. Kč. Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykazovány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu.

V kategorii *Výnosy z úroků* jsou zahrnuty úroky z pohledávek za klienty ve Stupni 3 ve výši 288 mil. Kč (2020: 217 mil. Kč).

V letech 2021 i 2020 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, lora a nostro účtů a maržových účtů uložených v bankách. Celková vykázaná částka není významná.

Výnosy z úroků zahrnují výnosy z úroků ze subleasingu práva užívat aktivum ve výši 0 mil. Kč (2020: 1 mil. Kč). *Náklady na úroky* zahrnují náklady na úroky ze závazků z leasingu ve výši 37 mil. Kč (2020: 45 mil. Kč).

V roce 2021 Banka zaúčtovala výsledek ve výši 0 mil. Kč (2020: ztráta 127 mil. Kč) ze změny parametrů úvěrových produktů z důvodu odkladu splátek v úvěrových moratorích. Tato položka se v následujících letech amortizuje do hospodářského výsledku Banky.

6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2021	2020
Výnosové poplatky z depozitních produktů	741	726
Výnosové poplatky z úvěrů	483	476
Výnosové poplatky z transakcí	2 104	2 128
Výnosové poplatky z křížového prodeje	1 127	899
Výnosové poplatky ze specializovaných služeb	1 176	928
Ostatní výnosové poplatky	218	150
Výnosy z poplatků a provizí	5 849	5 307
Nákladové poplatky z depozitních produktů	-98	-105
Nákladové poplatky související s úvěry	-134	-88
Nákladové poplatky z transakcí	-487	-400
Nákladové poplatky z křížového prodeje	-28	-18
Nákladové poplatky ze specializovaných služeb	-135	-110
Ostatní nákladové poplatky	-43	-50
Náklady na poplatky a provize	-925	-771
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 924	4 536

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 163 mil. Kč (2020: 156 mil. Kč) a náklady na tyto služby ve výši 38 mil. Kč (2020: 32 mil. Kč).

7 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací zahrnuje:

(mil. Kč)	2021	2020
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování*	213	438
Čistý nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování*	-94	-51
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z dluhových cenných papírů v reálné hodnotě vykázaných do úplného výsledku	0	0
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z prodeje dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	-9	0
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů na cenné papíry**	8	-79
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů	-2 455	1 241
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z obchodování s komoditními deriváty	0	0
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z devizových operací	5 120	532
Čistý realizovaný kurzový zisk/(ztráta) z plateb	847	797
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	3 630	2 878

* Tato položka zahrnuje též obchodování s emisními povolenkami.

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

Ztráta z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 21 813 mil. Kč (2020: zisk 5 305 mil. Kč) je zahrnuta v položce Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů. Tato hodnota odpovídá výši ztráty z přecenění zajištěných úvěrových pohledávek, dluhových cenných papírů, vkladů nebo repo operací a emitovaných hypotečních zástavních listů zachycených ve stejné položce.

8 Výnosy z dividend

Výnosy z dividend obsahují přijaté dividendy z majetkových účastí ve výši 1 087 mil. Kč (2020: 2 mil. Kč) a z ostatních finančních investic ve výši 0 mil. Kč (2020: 4 mil. Kč). Výnosy ze zajišťovacích finančních derivátů k zajištění peněžních toků měnového rizika dividend z majetkových účastí činily 0 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč).

9 Ostatní výnosy

Banka vykazuje *Ostatní výnosy* ve výši 256 mil. Kč (2020: 257 mil. Kč). V letech 2021 i 2020 byly v kategorii *Ostatní výnosy* nejvýznamnějšími částkami výnosy ze služeb poskytnutých finanční Skupině Banky a společností skupiny Sociétés Générale a výnosy z nebankovní činnosti.

10 Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2021	2020
Mzdy, platy a odměny	4 734	4 816
Sociální náklady	1 869	1 922
Personální náklady	6 603	6 738
Fyzický počet zaměstnanců na konci období*	6 789	7 094
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku*	6 736	7 104
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v Kč	980 255	948 441

* Výpočet podle metodiky Českého statistického úřadu.

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Bankou ve výši 99 mil. Kč (2020: 100 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 30 mil. Kč (2020: 34 mil. Kč).

Personální náklady zahrnují čistý výnos ve výši 40 mil. Kč (2020: 3 mil. Kč) související s restrukturalizačními rezervami. Změna rezervy týkající se projektu „KB Change“ zahrnuje čerpání ve výši 0 mil. Kč (2020: 28 mil. Kč) a rozpuštění ve výši 0 mil. Kč (2020: 56 mil. Kč). V roce 2021 Banka upravila restrukturalizační rezervu v souvislosti s plánovanými strukturálními změnami založenými na zkušenosti s Covid-19. Tato rezerva zahrnuje tvorbu ve výši 41 mil. Kč (2020: 136 mil. Kč) a rozpuštění a čerpání ve výši 81 mil. Kč (2020: 55 mil. Kč). Další informace jsou uvedeny v bodě 31 Přílohy.

Indexované bonusy

Celková částka vykázaná v kategorii *Personální náklady* za rok 2021 týkající se bonusů odvíjejících se od ceny akcií Komerční banky činila 32 mil. Kč (2020: 42 mil. Kč) a celková částka závazku je 93 mil. Kč (2020: 84 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 31 mil. Kč (2020: čistá ztráta 9 mil. Kč). Celkový počet akcií Komerční banky, od jejichž ceny se odvíjí výše bonusů, je 180 404 kusů (2020: 152 100 kusů).

Změna počtu akcií Komerční banky byla následující:

(kusy)	2021	2020
Stav na počátku období	152 100	137 090
Vyplaceno v průběhu období	-28 866	-22 556
Předpokládaný počet nově garantovaných akcií	57 170	37 566
Stav na konci období	180 404	152 100

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 2021 činila 18 mil. Kč (2020: 19 mil. Kč).

Změna počtu akcií Sociétés Générale byla následující:

(kusy; EUR)	2021		2020	
	Počet akcií	Průměrná cena	Počet akcií	Průměrná cena
Stav na počátku období	101 319	21,56	87 466	30,74
Poskytnuté v průběhu roku	46 281	18,74	36 128	11,26
Propadlé v průběhu roku	-1 644	21,56	-697	30,74
Uplatněné v průběhu roku	-21 153	21,56	-21 578	30,74
Stav na konci období	124 803	17,52	101 319	21,56

11 Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2021	2020
Náklady na pojištění	74	65
Náklady na marketing a reprezentaci	440	413
Náklady na prodej a bankovní produkty	288	289
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	67	63
Náklady spojené s provozem budov	656	796
Náklady spojené s IT podporou	1 254	1 167
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	70	87
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	150	184
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	321	303
Náklady na rezoluční fond a podobné fondy	1 016	917
Ostatní náklady	57	47
Všeobecné provozní náklady	4 393	4 331

Všeobecné provozní náklady v roce 2020 zahrnovaly čistý náklad ve výši 29 mil. Kč vynaložený v souvislosti s tvorbou restrukturalizační rezervy ve vztahu k transformačnímu projektu „KB Change“ ve výši 1 mil. Kč a čerpáním a rozpuštěním ve výši 30 mil. Kč. V roce 2021 Banka o rezervách týkajících se projektu „KB Change“ neúčtovala.

Další informace jsou uvedeny v bodě 31 Přílohy.

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

Náklady na leasingové platby činily:

(mil. Kč)	2021				2020			
	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem
Náklady na nájemné z krátkodobého leasingu	130	0	0	130	176	0	0	176
Náklady na nájemné aktiv s nízkou hodnotou (bez nákladů zahrnutých v krátkodobém leasingu)	0	17	0	17	0	22	0	22
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)	2021	2020
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku (viz body 25 a 26 Přílohy)	2 615	2 480
Opravné položky k majetku	-30	24
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	2 585	2 504

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

Odpisy práva užívat aktivum podle podkladového aktiva:

(mil. Kč)	2021	2020
Nemovitosti	463	508
Hardware	0	0
Ostatní	14	14
Odpisy práva užívat aktivum	477	522

13 Náklady na riziko

Čistá ztráta kategorie *Náklady na riziko* v celkové výši 615 mil. Kč (2020: 3 953 mil. Kč) obsahuje čistý náklad z tvorby a rozpuštění opravných položek a rezerv ve výši 665 mil. Kč (2020: 4 083 mil. Kč) a čistý výnos z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek ve výši 50 mil. Kč (2020: 130 mil. Kč).

Náklady na riziko byly v roce 2021 ovlivněny: (i) aktualizací pravidel pro zařazování pohledávek do klasifikačních stupňů (metodologická změna viz bod 3.6.2 Přílohy); (ii) aktualizací modelů IFRS 9 pro opravné položky; a (iii) úpravami rezerv v opravných položkách ke specifickým portfoliím se zhoršeným profilem úvěrového rizika (body (ii) a (iii) viz bod 42(A) Přílohy).

Zůstatek k 31. prosinci 2021 a změna opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám a k dluhovým cenným papírům byly následující:

(mil. Kč)	Stav na počátku období	Zvýšení z důvodu vzniku	Snížení z důvodu odúčtování*	Změna úvěrového rizika (netto)	Změna odhadů (netto)**	Snížení z důvodu odpisů	Ostatní**	Stav na konci období
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 1)	-945	-506	299	-42	0	0	20	-1 174
– Dluhové cenné papíry	-15	0	0	-5	0	0	0	-20
– Úvěry a pohledávky	-930	-506	299	-37	0	0	20	-1 154
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-2 141	0	166	10	-68	1	26	-2 006
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-2 141	0	166	10	-68	1	26	-2 006
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-7 339	0	716	-1 360	0	195	114	-7 674
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-7 339	0	716	-1 360	0	195	114	-7 674
Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 41 Přílohy)	-10 425	-506	1 181	-1 392	-68	196	160	-10 854
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-195	-217	0	148	0	0	5	-259
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-272	0	0	125	-25	0	3	-169
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-839	0	0	204	0	0	14	-621
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 31 Přílohy)	-1 306	-217	0	477	-25	0	22	-1 049

* Tato položka zahrnuje změny opravných položek v důsledku úplného odúčtování finančních aktiv z jiných důvodů než odpisů (např. převody třetím stranám nebo vypršení smluvních práv – pouze úplná splacení, částečná splacení jsou vykázána v položce Změna úvěrového rizika (netto)). U podrozvahových expozic tato položka zahrnuje také snížení znehodnocení v důsledku toho, že se podrozvahová položka stala rozvahovým aktivem.

** Tato položka zahrnuje především změny opravných položek v důsledku kurzových rozdílů.

*** Tato položka zahrnuje změny opravných položek v důsledku metodologických změn popsanych v bodě 3.6.2 Přílohy.

Zůstatek k 31. prosinci 2020 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)	-607	-534	372	-177	0	0	1	-945
– Dluhové cenné papíry	-6	0	0	-9	0	0	0	-15
– Úvěry a pohledávky	-601	-534	372	-168	0	0	1	-930
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 2)	-950	0	92	-1 194	-94	0	5	-2 141
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-950	0	92	-1 194	-94	0	5	-2 141
Opravné položky k finančním aktivům (Stupeň 3)	-6 460	0	579	-1 637	-12	200	-9	-7 339
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	-6 460	0	579	-1 637	-12	200	-9	-7 339
Opravné položky k finančním aktivům (viz body 22 a 41 Přílohy)	-8 017	-534	1 043	-3 008	-106	200	-3	-10 425
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 1)	-108	-148	88	-26	0	0	-1	-195
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 2)	-67	0	0	-207	2	0	0	-272
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Stupeň 3)	-434	0	63	-468	3	0	-3	-839
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (viz bod 31 Přílohy)	-609	-148	151	-701	5	0	-4	-1 306

* 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.

14 Zisk/(ztráta) z majetkových účastí

V dubnu prodala Banka celkově 490 kusů akcií ve společnosti Bankovní identita, a.s., dalším sedmi bankám (Air Bank a.s., Equa bank a.s., Fio banka, a.s., mBank S.A., MONETA Money Bank, a.s., Raiffeisenbank a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.). Banka aktuálně drží ve společnosti Bankovní identita, a.s., 17% podíl, vykazovaný v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku*.

Stav opravných položek k majetkovým účastem je následující:

(mil. Kč)	2021	2020
Zůstatek na počátku období	-40	0
Tvorba opravných položek	0	-41
Rozpuštění a čerpání opravných položek	0	1
Zůstatek na konci období	-40	-40

15 Čistý zisk z ostatních aktiv

Čistý zisk z ostatních aktiv zahrnuje:

(mil. Kč)	2021	2020
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje budov	43	19
Čistý zisk/(ztráta) ze znehodnocení aktiv držených k prodeji	244	0
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje a zpětného leasingu	-1	-3
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje/vyřazení ostatních aktiv	-29	-31
Čistý zisk z ostatních aktiv	257	-15

16 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2021	2020
Daň splatná – běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	-2 686	-1 796
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	28	26
Daň odložená (viz bod 32 Přílohy)	-63	-8
Daň z příjmů	-2 721	-1 778

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

(mil. Kč)	2021	2020
Zisk před zdaněním	15 075	8 707
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19 % (2020: 19 %)	2 864	1 655
Daň z úprav zisku před zdaněním	-4	8
Nezdanitelné výnosy (daňový efekt)	-1 722	-1 140
Náklady daňově neuznatelné (daňový efekt)	1 542	1 269
Slevy	-3	-3
Pohyby odložené daně	64	8
Ostatní	8	7
Náklad z titulu daně z příjmů	2 749	1 804
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-28	-26
Celkový náklad daně z příjmů	2 721	1 778
Efektivní sazba daně	18,05 %	20,43 %

Nezdanitelné výnosy zahrnují zejména osvobozené dividendy, osvobozené výnosy z vládních dluhopisů a rozpuštění nedaňových opravných položek a rezerv. Náklady daňově neuznatelné zahrnují zejména tvorbu daňově neuznatelných rezerv a opravných položek a daňově neuznatelné provozní náklady. Daň z úprav zisku před zdaněním představuje zejména úpravu vykazaného výsledku dle IFRS na základ daně dle Českých účetních standardů.

V roce 2021 je sazba daně z příjmů právnických osob 19 % (2020: 19 %). Propočet daňové povinnosti Banky vychází z účetního hospodářského výsledku se zohledněním nákladů daňově neuznatelných a výnosů od daně osvobozených nebo podléhajících konečné daňové sazbě.

Ve vazbě na interpretaci IFRIC 23 Banka dospěla k názoru, že je pravděpodobné, že finanční úřad bude akceptovat všechny daňové postupy, které Banka použila nebo použije ve svých daňových příznacích.

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 32 Přílohy.

17 Rozdělení čistého zisku

Za vykazované účetní období 2021 vykazuje Banka čistý zisk ve výši 12 353 mil. Kč (2020: 6 929 mil. Kč). Představenstvo Banky navrhne dozorčí radě v souladu s doporučením ČNB výplatu dividendy za rok 2021 ve výši 43,80 Kč na jednu akcii (2020: 23,86 Kč na jednu akcii), což představuje dividendy v celkové výši 8 324 mil. Kč (2020: 4 535 mil. Kč). Návrh podléhá schválení dozorčí rady a následně schválení valné hromady Banky.

Zisk za účetní období 2020 byl v plné výši převeden do nerozděleného zisku minulých let. Valná hromada Banky dne 2. listopadu 2021 rozhodla o výplatě dividendy z nerozděleného zisku ve výši 23,86 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo použito 4 535 mil. Kč.

18 Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	8 492	8 496
Účty u centrálních bank	20 468	12 484
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 35 Přílohy)	28 960	20 980

Účty u centrálních bank zahrnují povinné minimální rezervy ve výši 19 507 mil. Kč (2020: 10 754 mil. Kč). Povinné minimální rezervy jsou centrálními bankami úročeny. Ke konci roku 2021 byla úroková sazba v České republice ve výši 3,75 % (2020: 0,25 %). Ve Slovenské republice byly povinné minimální rezervy úročeny úrokovou sazbou ve výši 0,00 % (2020: 0,00 %).

19 Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty

Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Kapitálové nástroje k obchodování	0	0
Dluhové cenné papíry k obchodování	8 696	3 342
Deriváty k obchodování	33 637	22 979
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	42 333	26 321

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 2021 jsou v portfoliu k obchodování cenné papíry v reálné hodnotě 8 696 mil. Kč (2020: 3 228 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2020: 114 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované na burze cenných papírů (jsou obchodovány na mezibankovním trhu).

Z *Dluhových cenných papírů k obchodování* tvoří 6 366 mil. Kč (2020: 3 068 mil. Kč) cenné papíry, které jsou použity jako kolaterál pro výpůjčku cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů k obchodování* tvoří 2 260 mil. Kč (2020: 76 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 2021 zahrnují *Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty* finanční aktiva v reálné hodnotě 0 mil. Kč (2020: 279 mil. Kč), která jsou vydaná finančními institucemi v zahraničí, a finanční aktiva v reálné hodnotě 135 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč) poskytnutá nefinančním podnikům.

V roce 2021 Banka prodala 9 924 kusů akcií VISA Series C Preferred Stock mateřské společnosti Sociétés Générale.

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. 2021	31. 12. 2020
Kapitálové nástroje ve FVOCI option	29	1
Dluhové cenné papíry ve FVOCI	35 422	40 054
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	35 451	40 055

K 31. prosinci 2021 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 28 mil. Kč. V roce 2020 byl majetkový podíl ve společnosti Bankovní identita, a.s., vykázán v kategorii *Majetkové účasti v přidružených společnostech*, nicméně v průběhu roku 2021 Banka prodala část akcií, a snížila tak svůj podíl ve společnosti.

Podrobnější informace o *Dluhových cenných papírech* v členění dle sektorů a měny jsou uvedeny v bodě 42(A) Přílohy.

K 31. prosinci 2021 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* cenné papíry v reálné hodnotě 35 423 mil. Kč (2020: 40 055 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Z *Dluhových cenných papírů* ve FVOCI tvoří 35 422 mil. Kč (2020: 40 054 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2021 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 841 mil. Kč (2020: 915 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro vnitrodenní facility u centrálních bank.

K 31. prosinci 2021 jsou v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku* dluhopisy v reálné hodnotě 3 816 mil. Kč (2020: 1 596 mil. Kč), které jsou použity jako kolaterál pro derivátové obchody s ústřední protistranou. Ústřední protistrana je LCH.Clearnet SA. Jako souvisejícího obchodníka Banka využívá Sociétés Générale International Limited.

22 Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Úvěry a pohledávky za bankami	285 669	283 334
Úvěry a pohledávky za klienty	622 178	589 741
Dluhové cenné papíry	105 192	83 939
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 013 039	957 014

Podrobnější informace o *Dluhových cenných papírech* v členění dle sektorů a měny jsou uvedeny v bodě 42(A) Přílohy.

K 31. prosinci 2021 drží Banka v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* dluhopisy v hodnotě 104 745 mil. Kč (2020: 83 392 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a dluhopisy v hodnotě 447 mil. Kč (2020: 547 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

Z *Dluhových cenných papírů* tvoří 80 924 mil. Kč (2020: 80 132 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

K 31. prosinci 2021 portfolio *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě* zahrnuje hypoteční úvěry (viz bod 30 Přílohy), které jsou zařazeny do krytého bloku s identifikátorem „Komerční_banka_HZL_0000“ v hodnotě 17 218 mil. Kč (2020: 20 923 mil. Kč) a do krytého bloku s identifikátorem „Komerční_banka_HZL_EUR_0001“ v hodnotě 15 339 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč). Součástí krytého bloku „Komerční_banka_HZL_EUR_0001“ je státní dluhový cenný papír v nominální hodnotě 200 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč).

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2021 zahrnují následující rozdělení do Stupňů:

(mil. Kč)	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				Účetní hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
Centrální banky	201 132	0	0	201 132	0	0	0	0	201 132
Vládní instituce	26 302	43	148	26 493	-30	-1	-14	-45	26 448
Úvěrové instituce	84 166	373	0	84 539	-1	-1	0	-2	84 537
Ostatní finanční instituce	75 084	496	271	75 851	-131	-14	-53	-198	75 653
Nefinanční podniky	194 240	25 751	9 146	229 137	-852	-1 577	-5 353	-7 782	221 355
Domácnosti*	277 106	19 721	4 702	301 529	-140	-413	-2 254	-2 807	298 722
Úvěry celkem	858 030	46 384	14 267	918 681	-1 154	-2 006	-7 674	-10 834	907 847
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	99 620	0	0	99 620	-14	0	0	-14	99 606
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	1 054	0	0	1 054	0	0	0	0	1 054
Nefinanční podniky	4 533	0	0	4 533	-1	0	0	-1	4 532
Domácnosti*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	105 207	0	0	105 207	-15	0	0	-15	105 192

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2020 zahrnují následující rozdělení do Stupňů:

(mil. Kč)	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				Účetní hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
Centrální banky	216 388	0	0	216 388	0	0	0	0	216 388
Vládní instituce	23 031	53	234	23 318	-16	0	-23	-39	23 279
Úvěrové instituce	66 257	690	0	66 947	-1	0	0	-1	66 946
Ostatní finanční instituce	65 813	439	303	66 555	-78	-3	-48	-129	66 426
Nefinanční podniky	194 805	21 856	8 888	225 549	-630	-1 342	-4 711	-6 683	218 866
Domácnosti*	262 139	17 853	4 736	284 728	-193	-808	-2 557	-3 558	281 170
Úvěry celkem	828 433	40 891	14 161	883 485	-918	-2 153	-7 339	-10 410	873 075
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	80 842	0	0	80 842	-10	0	0	-10	80 832
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	348	0	0	348	0	0	0	0	348
Nefinanční podniky	2 759	0	0	2 759	0	0	0	0	2 759
Domácnosti*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	83 949	0	0	83 949	-10	0	0	-10	83 939

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

V roce 2021 byly převody mezi Stupni znehodnocení následující:

(mil. Kč)	Brutto účetní hodnota					
	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 2 do Stupně 1	Ze Stupně 2 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 1
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	30	1	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	309	21	0	0	0	0
Nefinanční podniky	13 833	4 064	1 483	100	703	43
Domácnosti*	12 823	4 947	685	276	664	74
Úvěry celkem	26 995	9 033	2 168	376	1 367	117
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
Domácnosti*	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	0	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	6 414	1 488	297	8	236	5

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

Pozn.: Vykazují se expozice, které jsou k datu účetní závěrky v jiném Stupni, než v jakém byly při prvotní kategorizaci (tj. na začátku účetního období nebo při jejich prvotním zachycení). Expozice, které vícekrát změny Stupeň, se vykazují jako převedené z počátečního Stupně do Stupně, ve kterém jsou vykázány k datu účetní závěrky.

V roce 2020 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	38	1 200	233	1	0	0
Úvěrové instituce	157	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	436	116	199	0	0	0
Nefinanční podniky	13 798	3 196	1 001	57	1 498	10
Domácnosti*	12 492	4 576	606	363	1 424	240
Úvěry celkem	26 921	9 088	2 039	421	2 922	250
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
Domácnosti*	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry celkem	0	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	7 556	1 565	180	56	698	3

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

Pozn.: Vykazují se expozice, které jsou k datu účetní závěrky v jiném Stupni, než v jakém byly při prvotní kategorizaci (tj. na začátku účetního období nebo při jejich prvotním zachycení). Expozice, které vícekrát změny Stupeň, se vykazují jako převedené z počátečního Stupně do Stupně, ve kterém jsou vykázány k datu účetní závěrky.

Za rok 2020 byla provedena reklasifikace mezi Stupni 1 a 2 u *Finančních aktiv v naběhlé hodnotě*. Detailní údaje jsou uvedeny v bodu 3.6.2 Přílohy.

Rozložení úvěrů a pohledávek k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zemědělství, lesnictví, rybářství	10 259	10 362
Těžba a dobývání	3 087	2 788
Zpracovatelský průmysl	56 669	59 516
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	10 215	13 416
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	1 329	1 291
Stavebnictví	10 894	8 239
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	43 027	38 009
Doprava a skladování	9 069	8 133
Ubytování, stravování a pohostinství	2 071	2 250
Informační a komunikační činnosti	6 384	5 536
Činnosti v oblasti nemovitostí	52 585	52 778
Profesní, vědecké a technické činnosti	8 997	8 739
Administrativní a podpůrné činnosti	7 050	5 832
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	86	4
Vzdělávání	555	535
Zdravotní a sociální péče	2 694	2 433
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	2 719	1 939
Ostatní činnosti	1 447	3 749
Úvěry a pohledávky nefinančním podnikům celkem	229 137	225 549

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 15 700 mil. Kč (2020: 16 219 mil. Kč).

Expozice v sektoru „Ubytování, stravování a pohostinství“ Banka považuje za sektor se zvýšeným rizikem s ohledem na pandemii Covid-19 (viz bod 3.3.3 Významné účetní úsudky a odhady Přílohy).

Většina úvěrů, více než 95 % (2020: více než 92 %), byla poskytnuta subjektům na území České republiky.

Úvěry a pohledávky za klienty obsahují k 31. prosinci 2021 naběhlé úroky ve výši 1 070 mil. Kč (2020: 1 077 mil. Kč). Z toho 211 mil. Kč (2020: 235 mil. Kč) tvoří úroky u pohledávek po splatnosti.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují 27 245 mil. Kč (2020: 11 201 mil. Kč) poskytnutého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše úvěrů poskytnutých ČNB a bankám v rámci reverzních repo operací činila 201 132 mil. Kč (2020: 216 500 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. 2021	31. 12. 2020
Pokladniční poukázky	197 044	212 322
Dluhopisy emitované státními institucemi	0	111
Emisní povolenky	0	0
Investiční certifikáty	0	0
Celkem	197 044	212 433

Úvěry poskytnuté klientům v rámci reverzních repo operací k 31. prosinci 2021 ve výši 0 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč) jsou zajištěny cennými papíry, jejichž reálné hodnoty představovaly 0 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč).

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2021 podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*				
	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	243 694	33 584	1 557	16 293	28 497
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	65	1 152	0	4 960	6 704
– Nefinanční podniky	2 799	28 532	1 368	10 862	18 295
– Domácnosti**	240 805	3 866	183	387	716

* Hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snížená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

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

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2020 podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*				
	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	224 057	30 273	2 141	17 064	32 491
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	70	1 250	0	4 737	8 410
– Nefinanční podniky	2 505	25 171	1 907	11 823	19 782
– Domácnosti**	221 441	3 843	208	396	868

* Hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snížená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

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

Zástava průmyslových nemovitostí představuje 8 % celkových zástav nemovitostí (2020: 7 %).

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

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

(mil. Kč)	Ve splatnosti, neznehodnocené	Po splatnosti, neznehodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použitá zajištění
Vládní instituce	210	0	0	210	0	1
Ostatní finanční instituce	106	0	0	106	0	0
Nefinanční podniky	6 332	4	1 894	8 230	1 028	2 440
Domácnosti*	7 804	108	1 936	9 848	698	7 784
Celkem	14 452	112	3 830	18 394	1 726	10 225

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

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2020:

(mil. Kč)	Ve splatnosti, nezhodnocené	Po splatnosti, nezhodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použitá zajištění
Vládní instituce	242	0	0	242	0	1
Ostatní finanční instituce	233	0	0	233	1	53
Nefinanční podniky	8 586	3	1 926	10 515	809	3 227
Domácnosti*	10 089	143	1 333	11 565	779	8 769
Celkem	19 150	146	3 259	22 555	1 589	12 050

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

Výše zůstatkové hodnoty aktiv s úlevou v poměru k úvěrovému portfoliu Banky (bez dluhopisů a ostatních pohledávek za klienty):

(mil. Kč)	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce
Vládní instituce	26 493	210	0,79 %	23 318	242	1,04 %
Ostatní finanční instituce	75 851	106	0,14 %	66 555	233	0,35 %
Nefinanční podniky	229 137	8 230	3,59 %	225 549	10 515	4,66 %
Domácnosti*	301 529	9 848	3,27 %	284 728	11 565	4,06 %
Celkem	633 010	18 394	2,91 %	600 150	22 555	3,76 %

* 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. 2021	31. 12. 2020
splatné do 1 roku	14	11
splatné od 1 do 2 let	2	5
splatné od 2 do 3 let	2	2
splatné od 3 do 4 let	1	2
splatné od 4 do 5 let	2	1
splatné nad 5 let	3	3
Celkem	24	24

Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu) z leasingových smluv činí:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
splatné do 1 roku	0	0
splatné od 1 do 2 let	0	0
splatné od 2 do 3 let	0	0
splatné od 3 do 4 let	0	0
splatné od 4 do 5 let	0	0
splatné nad 5 let	0	0
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. 2021	31. 12. 2020
Náklady a příjmy příštích období	1 049	831
Zůstatky uspořádacích účtů	172	314
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	4	147
Ostatní aktiva	2 297	2 107
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 522	3 399

Položka *Ostatní aktiva* obsahuje opravné položky k provozním pohledávkám za různými dlužníky ve výši 207 mil. Kč (2020: 213 mil. Kč) a dále především poskytnuté zálohy a pohledávky za různými dlužníky.

24 Majetkové účasti

Majetkové účasti zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	17 024	16 999
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	837	858
Majetkové účasti	17 861	17 857

Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem

V následujících společnostech má Banka rozhodující vliv k 31. prosinci 2021:

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	628	0	628
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 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	223	-40	183
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100,00	100,00	Stavební spoření	Praha	4 873	0	4 873
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	83,65	100,00	Finanční služby	Praha	5 032	0	5 032
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	50,10	50,10	Průmyslové financování	Praha	1 850	0	1 850
STD2, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	358	0	358
VN 42, s.r.o.	100,00	100,00	Podpůrné služby	Praha	684	0	684
Celkem					17 064	-40	17 024

Majetkové účasti s podstatným vlivem

V následujících společnostech má Banka podstatný vliv k 31. prosinci 2021:

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	837	0	837
Celkem					837	0	837

* Cena pořízení společnosti CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s., je 240 tis. Kč.

Majetkové účasti klasifikované jako aktiva držena k prodeji

Následující majetkové účasti má Banka k 31. prosinci 2021 klasifikované jako aktiva držena 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.

** Dne 26. června 2019 společnost Cataps, s.r.o., změnila svůj obchodní název na Worldline Czech Republic s.r.o.

Přehled meziročního pohybu majetkových účastí podle emitentů:

(mil. Kč)	Cena pořízení 1. ledna 2021	Přírůstky	Úbytky	Reklasifikace	Cena pořízení 31. prosince 2021
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. ³⁾	649	0	-21	0	628
ESSOX s.r.o.	1 165	0	0	0	1 165
Factoring KB, a.s.	1 190	0	0	0	1 190
KB Penzijní společnost, a.s.	550	0	0	0	550
KB Real Estate, s.r.o.	511	0	0	0	511
KB SmartSolutions, s.r.o. ⁴⁾	177	46	0	0	223
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	4 873	0	0	0	4 873
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	5 032	0	0	0	5 032
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1 850	0	0	0	1 850
STD2, s.r.o.	358	0	0	0	358
VN 42, s.r.o.	684	0	0	0	684
Celkem s rozhodujícím vlivem	17 039	46	-21	0	17 064
Bankovní identita, a.s. ^{1), 2)}	21	16	-18	-19	0
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.	0*	0	0	0	0*
Komerční pojišťovna, a.s.	837	0	0	0	837
Celkem s podstatným vlivem	858	16	-18	-19	837
Worldline Czech Republic s.r.o.	0**	0	0	0	0**
Celkem jako aktiva držena k prodeji	0	0	0	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 2021

- 1) V březnu Banka navýšila vlastní kapitál ve společnosti Bankovní identita, a.s., o 16 mil. Kč ve formě peněžního příplatku do ostatních kapitálových fondů.
- 2) V dubnu prodala Banka celkově 490 kusů akcií ve společnosti Bankovní identita, a.s., dalším sedmi bankám (Air Bank a.s., Equa bank a.s., Fio banka, a.s., mBank S.A., MONETA Money Bank, a.s., Raiffeisenbank a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.). Banka aktuálně drží ve společnosti Bankovní identita, a.s., 17% podíl, vykazovaný v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku*.
- 3) V červenci Banka snížila kapitál ve společnosti BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A. o 750 tis. EUR (21 mil. Kč).
- 4) Banka za rok 2021 navýšila vlastní kapitál ve společnosti KB SmartSolutions, s.r.o., o 46 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 2020	15 412	1 952	14	1 695	19 073
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	1 748	170	0	2 205	4 123
Úbytek/převod majetku	-1	-6	0	-1 918	-1 925
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	-1	0
31. prosince 2020	17 159	2 117	14	1 981	21 271
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	2 073	162	0	2 381	4 616
Úbytek/převod majetku	-340	-18	-13	-2 235	-2 606
Dopad z kurzového přecenění	0	-3	0	0	-3
31. prosince 2021	18 892	2 258	1	2 127	23 278
Oprávky a opravné položky					
1. ledna 2020	-11 832	-1 726	-14	-7	-13 579
Přesun opravek majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek opravek	-1 237	-93	0	0	-1 330
Úbytek opravek	1	6	0	0	7
Snížení hodnoty	-28	0	0	7	-21
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-1
31. prosince 2020	-13 096	-1 814	-14	0	-14 924
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek opravek	-1 421	-110	0	0	-1 531
Úbytek opravek	315	18	13	0	346
Snížení hodnoty	27	0	0	0	27
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	0	1
31. prosince 2021	-14 175	-1 905	-1	0	-16 081
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2020	4 063	303	0	1 981	6 347
31. prosince 2021	4 717	353	0	2 127	7 197

* Majetek vzniklý vlastní činností zahrnuje zejména software.

V průběhu roku 2021 bylo Bankou ve formě provozních nákladů vynaloženo na výzkum a vývoj 145 mil. Kč (2020: 133 mil. Kč). Opravné položky k nehmotnému majetku k 31. prosinci 2021 jsou vykázány ve výši 17 mil. Kč (2020: 45 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 2020	95	7 752	4 547	481	3 552	16 427
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	-1	61	0	0	0	60
Přírůstek majetku	0	227	383	427	430	1 467
Úbytek/převod majetku	0	-298	-318	-671	-432	-1 719
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	2	2
31. prosince 2020	94	7 742	4 612	237	3 552	16 237
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun z/do majetku k prodeji	-17	-765	0	0	0	-782
Přírůstek majetku	0	0	300	456	394	1 150
Úbytek/převod majetku	0	25	-118	-444	-183	-720
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	-1	0	-4	-6
31. prosince 2021	77	7 001	4 793	249	3 759	15 879
Oprávký a opravné položky						
1. ledna 2020	0	-4 814	-3 515	0	-485	-8 814
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	37	0	0	0	37
Přírůstek opravek	0	-283	-344	0	-522	-1 149
Úbytek opravek	0	234	309	0	47	590
Snížení hodnoty	0	0	0	0	-3	-3
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	-1	-1
31. prosince 2020	0	-4 826	-3 550	0	-964	-9 340
Dopad akvizice podniků	0	0	0	0	0	0
Přesun opravek majetku k prodeji	0	422	0	0	0	422
Přírůstek opravek	0	-257	-351	0	-477	-1 085
Úbytek opravek	0	110	116	0	77	303
Snížení hodnoty	0	244	1	0	2	247
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	0	1	2
31. prosince 2021	0	-4 306	-3 784	0	-1 361	-9 451
Zůstatková hodnota						
31. prosince 2020	94	2 916	1 062	237	2 588	6 897
31. prosince 2021	77	2 695	1 009	249	2 398	6 428

Opravné položky k hmotnému majetku k 31. prosinci 2021 jsou vykázány ve výši 0 mil. Kč (2020: 245 mil. Kč) a ve srovnatelném období představovaly zejména opravné položky (2020: 244 mil. Kč) z důvodu snížení hodnoty budovy Nonet jako přebytku účetní hodnoty nad zpětně získatelnou částkou určenou jako reálná hodnota snížená o náklady na prodej (dle strategie Banky na optimalizaci budov centrály). Budova Nonet byla v roce 2021 převedena do *Aktiv držných k prodeji* a s ohledem na předpokládanou prodejní cenu byly opravné položky rozpuštěny.

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. 2021	31. 12. 2020
Nemovitosti	2 307	2 481
Hardware	0	0
Ostatní	91	107
Čistá hodnota práva užívat aktivum	2 398	2 588

27 Aktiva držaná k prodeji

K 31. prosinci 2021 Banka vykázala aktiva držaná k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 440 mil. Kč (2020: 123 mil. Kč). Jedná se o vlastní budovy s příslušenstvím a pozemky, o kterých vedení Banky rozhodlo, že budou v rámci plánu optimalizace distribuční sítě prodány. Od tohoto okamžiku bylo také pozastaveno jejich odepisování. Opravné položky k aktivům drženým k prodeji k 31. prosinci 2021 jsou vykázány ve výši 50 mil. Kč (2020: 96 mil. Kč).

K 31. prosinci 2021 jsou v kategorii *Aktiva držaná k prodeji* rovněž vykázány majetkové účasti klasifikované jako aktiva držaná k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 0 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč), viz bod 24 Přílohy.

28 Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

Portfolio *Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty* zahrnuje ke konci obou účetních období pouze závazky z krátkých prodejů cenných papírů a záporné reálné hodnoty derivátů k obchodování. Banka neoznačila žádný finanční závazek při jeho prvotním zařazení jako *Finanční závazek k obchodování v reálné hodnotě vykázaný do zisku nebo ztráty*.

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Krátké prodeje	6 210	3 132
Deriváty	34 915	22 758
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	41 125	25 890

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. 2021	31. 12. 2020
Závazky vůči bankám	62 655	64 844
Závazky vůči klientům	899 654	849 029
Emitované cenné papíry	29 134	20 625
Závazky z leasingu	2 425	2 641
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	993 868	937 139

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují 4 273 mil. Kč (2020: 8 226 mil. Kč) přijatého hotovostního kolaterálu ve vazbě na derivátové operace.

Celková výše přijatých repo úvěrů od bank a klientů činila 9 500 mil. Kč (2020: 13 883 mil. Kč).

Reálné hodnoty cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů činily:

(mil. Kč)	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	0	0	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	0	0	0	0
Cenné papíry přijaté jako zástava	9 326	9 326	13 880	13 880
Celkem	9 326	9 326	13 880	13 880

Závazky vůči bankám a klientům dle sektorů zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Centrální banky	0	0
Vládní instituce	102 625	94 979
Úvěrové instituce	62 655	64 844
Ostatní finanční instituce	54 229	51 613
Nefinanční podniky	323 283	319 437
Domácnosti*	419 517	383 000
Závazky vůči bankám a klientům	962 309	913 873

* V této položce jsou zahrnuty i závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hypoteční zástavní listy	29 134	20 584
Depozitní směnky	0	41
Emitované cenné papíry	29 134	20 625

Banka vydává hypoteční zástavní listy s cílem získat finanční prostředky na refinancování hypotečních úvěrů.

Banka vydala k datu emise 20. ledna 2021 inaugurační emisi krytých dluhopisů (hypotečních zástavních listů), ISIN XS2289128162, v nominálním objemu 500 mil. EUR denominovaných v měně EUR. Dluhopis nese pevný úrokový výnos s roční výplatou do jednorázové splatnosti 20. ledna 2026. Splátnost dluhopisu je prodloužitelná o jeden rok podle emisních podmínek, tzv. soft bullet, dluhopis obdržel rating AAA od ratingové agentury Fitch.

Následující tabulka zobrazuje přehled peněžních a nepeněžních změn stavu emitovaných cenných papírů:

(mil. Kč)	Nepeněžní toky						31. 12. 2021
	31. 12. 2020	Peněžní tok*	Amortizace a časové rozlišení úroků	Změna RH zajištění úrokového rizika	Kurzový rozdíl		
Hypoteční zástavní listy	20 584	9 163	440	-413	-640	29 134	
Depozitní směnky	41	-41	0	0	0	0	
Emitované cenné papíry	20 625	9 122	440	-413	-640	29 134	

* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

(mil. Kč)	Nepeněžní toky						31. 12. 2020
	31. 12. 2019	Peněžní tok*	Amortizace a časové rozlišení úroků	Změna RH zajištění úrokového rizika	Kurzový rozdíl		
Hypoteční zástavní listy	25 347	-5 479	578	138	0	20 584	
Depozitní směnky	2 617	-2 594	18	0	0	41	
Emitované cenné papíry	27 964	-8 073	596	138	0	20 625	

* Položka zahrnuje peněžní tok z jistiny i zaplacených úroků.

Hypoteční zástavní listy jsou dle zbytkové doby splatnosti rozděleny následovně:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
do jednoho roku	3 823	0
jeden rok až pět let	16 213	5 977
pět až deset let	2 063	4 021
deset až dvacet let	7 035	10 586
nad dvacet let	0	0
Hypoteční zástavní listy	29 134	20 584

Emitované cenné papíry uvedené výše zahrnují následující hypoteční zástavní listy vydané Bankou:

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	31. 12. 2021 (mil. Kč)	31. 12. 2020 (mil. Kč)
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001365, CZ0002001373	4,23 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	16. listopadu 2007	16. listopadu 2037	1 988	1 966
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001449, CZ0002001456	4,14 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	30. listopadu 2007	30. listopadu 2037	2 365	2 338
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001431	4,14 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	30. listopadu 2007	30. listopadu 2037	0	1 190
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001506, CZ0002001514, CZ0002001522	4,29 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	7. prosince 2007	7. prosince 2037	2 682	2 658
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001530, CZ0002001548	4,29 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	7. prosince 2007	7. prosince 2037	0	2 434
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002002801	2,55 %	CZK	21. prosince 2012	21. prosince 2022	3 005	3 009
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003346	3,50 %	CZK	31. ledna 2014	31. ledna 2026	848	853
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003353	3,50 %	CZK	31. ledna 2014	31. ledna 2025	1 194	1 207
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003361	3,00 %	CZK	30. ledna 2014	30. ledna 2024	933	937
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003379	3,00 %	CZK	30. ledna 2014	30. dubna 2022	818	824
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003742	2,00 %	CZK	18. listopadu 2014	18. listopadu 2026	673	780
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003759	2,10 %	CZK	24. listopadu 2014	24. listopadu 2027	671	787
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003767	2,20 %	CZK	24. listopadu 2014	20. listopadu 2028	689	797
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003775	2,30 %	CZK	27. listopadu 2014	27. listopadu 2029	703	804
HZL Komerční banky, a.s., XS2289128162	0,01 %	EUR	20. ledna 2021	20. ledna 2026	12 565	0
Hypoteční zástavní listy					29 134	20 584

* Referenční sazba může být typu: 3M PRIBOR až 12M PRIBOR, swap prodej na 2 roky až na 30 let.
Hodnota 6M PRIBOR k 31. prosinci 2021 byla 429 bps (2020: 40 bps).
Hodnota úrokového swapu CZK prodej průměr na 5 let k 31. prosinci 2021 byla 386 bps (2020: 113 bps).
Hodnota úrokového swapu CZK prodej průměr na 10 let k 31. prosinci 2021 byla 328 bps (2020: 130 bps).

30 Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky zahrnují:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Výdaje a výnosy příštích období	100	112
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	293	296
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	3 979	4 064
Závazky z platebního styku	1 796	1 650
Ostatní závazky	4 080	3 519
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 248	9 641

Časové rozlišení výnosových poplatků za bankovní záruky je vykázáno v položce *Výdaje a výnosy příštích období* ve výši 19 mil. Kč (2020: 18 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. 2021	31. 12. 2020
Rezervy ze smluvních závazků (viz bod 36 Přílohy)	172	575
Rezervy na ostatní úvěrové závazky (viz body 13 a 36 Přílohy)	1 049	1 306
Rezervy na restrukturalizaci	41	81
Rezervy	1 262	1 962

Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými závazky. Rezervy ze smluvních závazků představují zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory, samopojištění a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu.

V roce 2020 Banka upravila rezervu na restrukturalizaci s ohledem na projekt transformace „KB Change“ a zaúčtovala restrukturalizační rezervu v souvislosti s plánovanými strukturálními změnami založenými na zkušenosti s Covid-19. V roce 2021 Banka o rezervách týkajících se projektu „KB Change“ ani v souvislosti s Covid-19 neúčtovala.

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 2019	465	104	113	682
Tvorba	33	12	231	276
Rozpuštění	-43	-3	-99	-145
Čerpání	-8	-9	-164	-181
Časové rozlišení	4	0	0	4
Přecenění	18	0	0	18
Kurzový rozdíl	0	2	0	2
31. prosince 2020	469	106	81	656
Změny účetních metod (viz bod 3.6.3 Přílohy)	-403	0	0	-403
Tvorba	16	64	41	121
Rozpuštění	0	-58	-18	-76
Čerpání	-7	-7	-63	-77
Časové rozlišení	0	0	0	0
Přecenění	-8	0	0	-8
Kurzový rozdíl	0	0	0	0
31. prosince 2021	67	105	41	213

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. Banka kompenzuje odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky a vykazuje odloženou daň vůči finančním úřadům v České republice a ve Slovenské republice.

Čistá odložená daňová pohledávka zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Bankovní rezervy a opravné položky	0	0
Opravné položky k majetku	0	0
Nebankovní rezervy	20	20
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	1	1
Leasing	0	0
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 38 Přílohy)	0	0
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	0	0
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	-66	0
Ostatní dočasné rozdíly	72	0
Čistá odložená daňová pohledávka	28	21

Čistý odložený daňový závazek zahrnuje:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Bankovní rezervy a opravné položky	118	162
Opravné položky k majetku	16	71
Nebankovní rezervy a opravné položky	11	18
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-590	-538
Leasing	7	14
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 38 Přílohy)	52	54
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	-297	20
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	-255	-181
Ostatní dočasné rozdíly	116	165
Čistý odložený daňový závazek	-822	-215

Od roku 2007 Banka nevykazuje odloženou daň z přecenění cizoměnové majetkové účasti.

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/(závazku):

(mil. Kč)	2021	2020
Zůstatek na začátku účetního období	-194	-246
Změna účetních metod	-77	N/A
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku (viz bod 16 Přílohy)	-65	-8
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 38, 39, 40 a 41 Přílohy)	-458	60
Zůstatek na konci účetního období	-794	-194

33 Podřízený dluh

K 31. prosinci 2021 Banka vykazuje podřízený dluh ve výši 2 490 mil. Kč (2020: 2 629 mil. Kč). Podřízený dluh byl Bankou přijat v říjnu 2017 a je součástí regulatorního Tier 2 kapitálu. Nominální hodnota tohoto podřízeného dluhu činí 100 mil. EUR. Podřízený dluh je denominován v měně EUR, aby se lépe přizpůsobila měnová struktura regulatorního kapitálu a rizikově vážených aktiv Banky. Poskytovatelem tohoto podřízeného dluhu je Sociétés Générale S.A., mateřská společnost Banky. Podřízený dluh je úročen 3měsíční sazbou EURIBOR plus 1,26 % a má jednorázovou 10letou splatnost s opcí pro Banku na předčasné splacení po 5 letech.

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.

S kmenovými akciemi jsou spojena práva v souladu se zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění a nejsou s nimi 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 2021 s podílem vyšším než 1 %:

Název společnosti	Podíl na základním kapitálu
Société Générale S.A.	60,35 %
CHASE NOMINEES LIMITED	4,23 %
NORTRUST NOMINEES LIMITED	3,74 %
CLEARSTREAM BANKING S.A.	2,36 %

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 ustanoveními Měnového a finančního zákoníku, má společnost povinnost dodržovat požadavky obchodních zákonů, konkrétně § 210–1 a následujících francouzského obchodního zákoníku, a svých stanov.

Ke dni 31. prosince 2021 Banka držela 1 193 360 kusů vlastních akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč (2020: 1 193 360 kusů v pořizovací ceně 726 mil. Kč).

Řízení kapitálu

Podle platných pravidel kapitálové regulace Basel III byl v roce 2021 na Banku uplatněn dodatečný kapitálový požadavek Pilíře 2 ve výši 2,2 % nad minimální požadovaný kapitálový poměr ve výši 8,0 %, a tedy požadovaný celkový kapitálový poměr (TSCR) činil 10,2 % pro rok 2021. Nad rámec celkového kapitálového poměru byla pro Banku uplatněna kombinovaná kapitálová rezerva ve výši 6,0 %, která se skládala z bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 %, rezervy na krytí systémového rizika ve výši 3,0 % a proticyklické kapitálové rezervy ve výši 0,5 % pro expozice v České republice (proticyklická kapitálová rezerva byla snížena ČNB v rámci opatření proti dopadu pandemie Covid-19 na 0,5 % od 1. července 2020). Tedy požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) činil přibližně 16,20 % od 1. ledna 2021. Následně v průběhu roku 2021 požadovaný souhrnný kapitálový poměr poklesl v důsledku implementace směrnice Capital Requirement Directive (CRD V), kdy ČNB bankám za účelem omezení rizik spojených s jejich systémovou významností namísto rezervy na krytí systémového rizika stanovila kapitálovou rezervu pro jiné systémově významné instituce (J-SVI, resp. O-SII). Tedy nad rámec celkového kapitálového poměru byla pro Banku od října 2021 uplatněna kombinovaná kapitálová rezerva v konečné výši 5,0 %, která se skládala z bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 %, poprvé uplatněné kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci ve výši 2,0 % (rezerva na krytí systémového rizika ve výši 3,0 % byla současně zrušena) a proticyklické kapitálové rezervy ve výši 0,5 %. Tedy požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) činil od října 2021 přibližně 15,20 % (pokles o 1,0 procentního bodu). Požadovanou úroveň souhrnného kapitálového poměru Banka splňuje s průměrnou rezervou, protože její úroveň kapitálového poměru je dostatečně vysoká nad minimální požadovanou úroveň.

Požadovaný souhrnný kapitálový poměr (OCR) zůstává pro Banku beze změny na úrovni přibližně 15,20 % i k 1. lednu 2022. Nicméně souhrnný kapitálový poměr vzroste v roce 2022 přinejmenším v důsledku zvýšení proticyklické kapitálové rezervy (ČNB již oznámila postupné zvýšení proticyklické kapitálové rezervy pro expozice v České republice na sazbu ve výši 1,0 % od 1. července 2022, 1,5 % od 1. října 2022 a 2,0 % od 1. ledna 2023).

Banka řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou úroveň v prostředí měnících se regulatorních požadavků po zohlednění přirozeného růstu objemů obchodů a s ohledem na potenciální negativní makroekonomický vývoj. Regulace kapitálové přiměřenosti Basel III zahrnuje kromě klasického vykazování stavové hodnoty kapitálového poměru (tzv. Pilíř 1) i požadavky na vyhodnocení potřebného ekonomického kapitálu, stresové testování a kapitálové plánování (tzv. Pilíř 2, též systém vnitřně stanoveného kapitálu). Pro stanovení potřebného ekonomického kapitálu Banka v rozhodující míře zvolila metody blízké regulatorním postupům aplikovaným v Pilíři 1, což v důsledku znamená, že potřeba ekonomického a regulatorního kapitálu je velmi obdobná.

Banka pravidelně provádí v rámci Pilíře 2 simulaci budoucího vývoje na základě předpokladu možného nepříznivého vývoje externích makroekonomických podmínek, které mohou ovlivňovat jednak přímo hospodářský výsledek Banky a jednak mohou mít dopady formou zhoršujícího se rizikového profilu portfolia obchodů.

Banka sestavuje hypotetické makroekonomické scénáře, na jejichž základě vypočítává odhad dopadů do hospodářského výsledku i do rizikového profilu obchodů ve střednědobém horizontu. Na tomto základě Banka získá výhledy vývoje objemu rizikově vážených aktiv (tj. kapitálových požadavků) a hospodářských výsledků při zohlednění předpokládaných vyplácených dividend a úrovně kapitálové přiměřenosti Banky.

Výsledky zátěžových testů jsou jedním ze vstupů pro nastavení dividendové politiky Banky, která je hlavním nástrojem řízení kapitálové přiměřenosti v situaci, kdy je regulatorní kapitál převážně tvořen kmenovým Tier 1 kapitálem.

Kapitál Banky se skládá zejména z následujících zůstatků: základní kapitál, rezervní fondy, nerozdělený zisk a Tier 2 podřízený dluh (který byl Bankou přijat v roce 2017).

Banka v průběhu roku 2021 nenakupovala vlastní akcie a k 31. prosinci 2021 drží celkem 1 193 360 kusů akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč nakoupených v předchozích letech (2020: 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 regulace Basel III (které přejdou do regulace označované jako Basel IV) se mohou měnit v průběhu času a regulace samotná a související implementační regulatorní předpisy jsou stále ve vývoji, 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 nevhodnější strategie pro řešení krize institucí a mj. určuje minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky těchto institucí (MREL). Banka obdržela rozhodnutí ČNB ze dne 20. září 2021 o určení minimálního požadavku MREL. Podle tohoto rozhodnutí je Banka od 31. prosince 2023 povinna udržovat kapitál a způsobilé závazky na subkonsolidované bázi alespoň ve výši 20,4 % celkového objemu rizikové expozice (tj. objemu rizikově vážené expozice) a 5,91 % celkového objemu expozic. Mezitímní cílová úroveň pro splnění vnitřního minimálního požadavku, kterou je Banka povinna plnit od 1. ledna 2022, byla stanovena ve výši 14,4 % celkového objemu rizikové expozice (tj. objemu rizikově vážené expozice) a 4,46 % celkového objemu expozic.

35 Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 18 Přílohy)	28 960	20 980	7 980
Úvěry a pohledávky za bankami – běžné účty u bank	185	2 824	-2 639
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0
Závazky vůči bankám – běžné účty	-2 911	-5 963	3 052
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	26 234	17 841	8 393

Celkový peněžní odtok na leasingy byl za rok 2021 ve výši 697 mil. Kč (2020: 770 mil. Kč).

36 Potenciální pohledávky a závazky

Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2021 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 18 mil. Kč (2020: 13 mil. Kč), viz bod 31 Přílohy. Banka rovněž vytvořila rezervu ve výši 3 mil. Kč (2020: 5 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

Banka k 31. prosinci 2021 posoudila soudní spory vedené Bankou proti jiným subjektům. Podle informací Banky mohou některé subjekty žalované Bankou podat protižalobu. Banka se bude ve všech případných soudních sporech bránit a na základě stanoviska interních i externích právních poradců se domnívá, že žádný uplatněný nárok nebude mít výrazný dopad na její finanční pozici. Ve spojitosti s těmito záležitostmi Banka nevytvořila žádnou rezervu.

Banka čelí od roku 2006 soudnímu sporu s rakouskou společností Brijuni GmbH u obchodního soudu ve Vídni. Brijuni GmbH se domáhá zrušení přihlášené pohledávky Banky v již ukončeném rakouském insolvenčním řízení společnosti B.C.L. Trading GmbH, kde Banka jako věřitel obdržela před rokem 2015 částku přibližně 10 mil. EUR. Rozsudek v tomto sporu je očekáván v průběhu roku 2022.

Závazky ze záruk

Záruky představují písemný neodvolatelný závazek Banky, že provede platby v případě, že klient nebude moci splnit své závazky vůči třetím stranám. Tato potvrzení nesou stejné riziko jako úvěry, a proto k nim Banka dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Kapitálové závazky

K 31. prosinci 2021 měla Banka kapitálové závazky ve výši 459 mil. Kč (2020: 432 mil. Kč), které zahrnují kapitálové závazky spojené se stávajícími investičními činnostmi ve výši 310 mil. Kč (2020: 281 mil. Kč).

Závazky z akreditivů

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek Banky, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řád (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Banka k nim dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Přísliby úvěrů, nečerpané úvěry a kontokorentní rámce, povolené debety běžných účtů

Mezi nejvýznamnější podrozvahové položky patří hodnoty nevyčerpaných limitů z titulu rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb, kontokorentních úvěrů a povolených debetů, nečerpané úvěry a vydané úvěrové přísliby. Základním účelem příslibů a rámcových obchodů je zajistit, aby finanční prostředky byly klientům k dispozici v okamžiku, kdy o ně požádají. Přísliby úvěrů představují nevyužitá oprávnění k poskytnutí finančních prostředků ve formě úvěrů či záruk. V souladu s definicí podmíněného závazku dle IFRS Banka rozlišuje neodvolatelné a odvolatelné přísliby a rámcové obchody. Neodvolatelnost příslibů, rámcových obchodů nečerpaných částek úvěrů, kontokorentních rámců a povolených debetů vyplývá z již uzavřených smluvních podmínek (tj. jejich čerpání není podmíněno dodržením dalších podmínek). Na neodvolatelné přísliby či rámcové obchody, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců a povolených debetů na běžných účtech Banka dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Potenciální závazky Banky k 31. prosinci 2021 zahrnují následující rozdělení do kategorií:

(mil. Kč)	Účetní hodnota				Rezervy			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	29 287	23	0	29 310	17	0	0	17
Úvěrové instituce	5 938	124	0	6 062	1	2	0	3
Ostatní finanční instituce	14 861	43	0	14 904	23	1	0	24
Nefinanční podniky	129 922	7 658	1 238	138 818	198	132	582	912
Domácnosti*	42 431	2 853	85	45 369	20	34	39	93
Potenciální závazky celkem	222 439	10 701	1 323	234 463	259	169	621	1 049

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Potenciální závazky Banky k 31. prosinci 2020 zahrnují následující rozdělení do kategorií:

(mil. Kč)	Účetní hodnota				Po úpravě			
	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	24 335	52	0	24 387	10	0	0	10
Úvěrové instituce	4 718	24	0	4 742	2	0	0	2
Ostatní finanční instituce	13 095	23	0	13 118	21	1	0	22
Nefinanční podniky	109 944	7 899	1 713	119 556	137	248	816	1 201
Domácnosti*	27 702	2 191	39	29 932	19	29	23	71
Potenciální závazky celkem	179 794	10 189	1 752	191 735	189	278	839	1 306

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

Za rok 2020 byla provedena reklasifikace mezi Stupni 1 a 2 u *Potenciálních závazků*. Detailní údaje jsou uvedeny v bodu 3.6.2 Přílohy.

Potenciální závazky:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	45 829	39 881
Platební záruky včetně jejich příslibů	20 490	19 519
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	10 172	13 016
Nečerpané úvěrové přísliby	127 332	92 257
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	19 433	17 022
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	6 974	6 161
Otevřené odběratelské/importní akreditivy nekryté	430	550
Standby akreditivy nekryté	3 040	3 061
Potvrzené dodavatelské/exportní akreditivy	763	268
Potenciální závazky	234 463	191 735

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci subjektu, za který Banka vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění. K 31. prosinci 2021 Banka měla na tato rizika rezervy v celkové výši 1 049 mil. Kč (2020: 1 306 mil. Kč), viz bod 31 Přílohy.

Rozložení potenciálních závazků k nefinančním podnikům dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zemědělství, lesnictví, rybářství	3 476	3 055
Těžba a dobývání	1 107	1 105
Zpracovatelský průmysl	35 065	29 686
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	8 188	6 110
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	1 546	1 059
Stavebnictví	37 181	34 590
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	20 692	13 074
Doprava a skladování	5 519	6 252
Ubytování, stravování a pohostinství	640	636
Informační a komunikační činnosti	2 768	4 335
Činnosti v oblasti nemovitostí	9 084	6 488
Profesní, vědecké a technické činnosti	10 182	9 655
Administrativní a podpůrné činnosti	975	1 014
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	468	253
Vzdělávání	49	187
Zdravotní a sociální péče	568	509
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	1 004	1 356
Ostatní činnosti	306	192
Potenciální závazky k nefinančním podnikům	138 818	119 556

Expozice vůči automobilovému průmyslu a navazujícím dodavatelům je 7 730 mil. Kč (2020: 3 568 mil. Kč).

Expozice v sektoru „Ubytování, stravování a pohostinství“ Banka považuje za sektor se zvýšeným rizikem s ohledem na pandemii Covid-19 (viz bod 3.3.3 Významné účetní úsudky a odhady Přílohy).

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. prosinci 2021 podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				
	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Potenciální závazky	9 223	4 322	2 091	9 022	9 359
z toho:					
– Ostatní finanční instituce	18	47	0	180	2 370
– Nefinanční podniky	1 047	4 163	2 072	8 059	4 076
– Domácnosti**	8 158	112	19	31	53

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a 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 2020 podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*					Přijaté finanční záruky
	Zajištění úvěrů obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěrů obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním		
Potenciální závazky	6 185	3 930	2 148	10 442	13 737	
z toho:						
– Ostatní finanční instituce	6	10	0	161	2 660	
– Nefinanční podniky	726	3 786	2 128	9 400	7 299	
– Domácnosti**	5 453	134	20	27	81	

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuti i potenciální závazky vůči fyzickým osobám – podnikatelům.

V souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním připojištění, a v souladu se statutem Transformovaného Fondu KB Penzijní společnost, a.s., (dále jen „Fond“) vytvořeným po 1. lednu 2013 KB Penzijní společnost, a.s., ručí za alespoň nulové zhodnocení pro klienty na roční bázi a je povinna zajistit, že hodnota majetku ve Fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků. Pokud majetek ve Fondu nepostačuje ke splnění závazků, KB Penzijní společnost, a.s., je povinna převést do Fondu majetek nezbytný k vyrovnání tohoto rozdílu nejpozději do 30 dnů po konci čtvrtletí, ve kterém byla zjištěna tato skutečnost. 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 2018 do Fondu majetek, aby vyrovnala přebytek hodnoty závazků nad hodnotou majetku. Přebytek byl způsoben negativním přeceněním dluhopisů zařazených Fondem v portfoliu Realizovatelná finanční aktiva. Tato kapitálová injekce byla postupně splacena v letech 2020 a 2021, kdy kladný ostatní úplný výsledek podpořil převod z Fondu do KB Penzijní společnosti, a.s., a prokázal, že negativní přecenění byla správně považována za dočasná a byla plně vyrovnána nejpozději při splatnosti dluhopisů.

Od 1. ledna 2021 došlo v KB Penzijní společnosti, a.s., dle novely vyhlášky č. 501/2002 Sb. ke změnám účetních metod, kdy pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění příslušných informací v příloze k účetní závěrce se postupuje podle IFRS. Proto byl dosavadní limit 35% podílu nástrojů v portfoliu Finanční investice držené do splatnosti na globálních investicích nastaven jako neúčinný.

Kvůli silné reakci měnové politiky na rostoucí inflaci musela KB Penzijní společnost, a.s., k 31. prosinci 2021 opět převést do Fondu majetek a existují určitá očekávání dalšího doplnění majetku v omezeném množství během roku 2022. Nicméně kapitálová přiměřenost je silná a KB Penzijní společnost, a.s., má dostatek kapitálu na pokrytí všech stresových a nepříznivých scénářů, které jsou pravidelně projektovány.

37 Strany se zvláštním vztahem k Bance

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní aspekty jeho činnosti. K 31. prosinci 2021 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. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

Vztahy vůči dceřiným společnostem Banky

V následující tabulce je uveden přehled úvěrů poskytnutých dceřiným společnostem a jejich vkladů v Bance:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	2 238	2 503
ESSOX s.r.o.	12 900	12 535
ESSOX FINANCE, s.r.o.	210	732
Factoring KB, a.s.	9 110	5 896
KB Real Estate, s.r.o.	332	362
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	28 790	21 243
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	9 069	8 616
STD2, s.r.o.	315	340
Úvěry celkem	62 964	52 227
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	559	625
ESSOX s.r.o.	767	815
ESSOX FINANCE, s.r.o.	1	0
Factoring KB, a.s.	21	24
KB Penzijní společnost, a.s.	208	195
KB Real Estate, s.r.o.	51	54
KB SmartSolutions, s.r.o.	16	5
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	3	4
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	34	11
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1 382	1 909
STD2, s.r.o.	14	26
VN 42, s.r.o.	287	196
Vklady celkem	3 343	3 864

V následující tabulce je uveden přehled reálných hodnot finančních derivátů vůči dceřiným společnostem Banky:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	623	471
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	6	1
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	0	0
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	629	472
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	562	249
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	0	0
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1	1
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	563	250

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 15 100 mil. Kč (2020: 18 500 mil. Kč), které emitovala Banka. ESSOX s.r.o. vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 200 mil. Kč (2020: 400 mil. Kč), které emitovala Banka. KB Penzijní společnost, a.s., vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 417 mil. Kč (2020: 417 mil. Kč), které emitovala Banka.

Banka poskytla společnosti Platební instituce Roger a.s. čerpání v celkovém limitu 150 mil. Kč (2020: 150 mil. Kč) a související úrokové výnosy činily 2 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč).

Ostatní pohledávky a závazky vůči dceřiným společnostem Banky byly ke konci roku 2021 a 2020 nevýznamné.

Výnosové úroky z úvěrů poskytnutých dceřiným společnostem Banky:

(mil. Kč)	2021	2020
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	91	99
ESSOX s.r.o.	135	160
ESSOX FINANCE, s.r.o.	2	7
Factoring KB, a.s.	42	34
KB Real Estate, s.r.o.	11	12
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	378	319
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	105	116
STD2, s.r.o.	7	7
Přijaté úroky z úvěrů poskytnutých Bankou	771	754

V souvislosti s nájemními smlouvami Banka eviduje:

(mil. Kč)	31. 12. 2021					31. 12. 2020				
	Právo užívat aktivum	Pohle- dávky ze sublea- singu	Závazky z leasin- gu	Odpisy	Úrokový náklad	Právo užívat aktivum	Pohle- dávky ze sublea- singu	Závazky z leasin- gu	Odpisy	Úrokový náklad
ESSOX s.r.o.	0	0	0	0	0	0	0	0	-2	0
Factoring KB, a.s.	15	2	0	-2	0	-4	4	0	-2	0
KB Penzijní společnost, a.s.	-4	3	0	-3	0	-6	6	0	-3	0
KB Real Estate, s.r.o.	27	0	69	67	1	92	0	67	65	2
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1	0	1	0	0	1	0	1	0	0
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	-9	10	0	-5	0	-11	11	0	-6	0
STD2, s.r.o.	0	0	0	43	0	42	0	43	42	1
Celkem	30	15	70	100	1	114	21	111	94	3

V roce 2021 představovaly ostatní výnosy kromě úroků z úvěrů vůči dceřiným společnostem Banky 916 mil. Kč (2020: 967 mil. Kč) a celkové náklady kromě odpisů a úroků souvisejících s nájemními smlouvami 1 454 mil. Kč (2020: 1 307 mil. Kč), zejména z operací s finančními deriváty.

K 31. prosinci 2021 Banka vykázala vůči dceřiným společnostem vydané záruky a nečerpané úvěrové přísliby ve výši 2 245 mil. Kč (2020: 1 424 mil. Kč).

Vztahy vůči společnostem skupiny Sociétés Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společnostem skupiny Sociétés Générale patří:

(mil. Kč)	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Celkem	Z toho deriváty	Celkem	Z toho deriváty
ALD Automotive s.r.o.	6 847	0	6 594	0
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	83	0	31	0
BRD - GROUPE Sociétés Générale	11	0	22	0
Komerční pojišťovna, a.s.	1 260	734	1 116	593
PJSC Rosbank	159	0	170	0
SG Zurich	193	0	219	0
Sociétés Générale New York	0	0	10	0
Sociétés Générale International Limited	2	0	2	0
Sociétés Générale Paris	18 713	8 151	18 128	4 317
Sociétés Générale oddział w Polsce	0	0	179	0
Celkem	27 268	8 885	26 471	4 910

Mezi hlavní závazky ke společnostem skupiny Sociétés Générale patří:

(mil. Kč)	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Celkem	Z toho deriváty	Celkem	Z toho deriváty
ALD Automotive s.r.o.	369	0	371	0
BRD - GROUPE Sociétés Générale	6	0	3	0
Crédit du Nord	124	0	245	0
Komerční pojišťovna, a.s.	2 155	98	2 085	263
SG Amsterdam	72	0	8	0
SG Bruxelles	70	0	0	0
Sociétés Générale Factoring	60	0	102	0
SG Frankfurt	73	0	12	0
Sociétés Générale Londres	183	0	47	0
Sociétés Générale Luxembourg	25	0	7	0
SG Milan	43	0	10	0
Sociétés Générale New York	3	0	0	0
Sociétés Générale oddział w Polsce	1	0	3	2
SG Option Europe	1	0	1	0
Sociétés Générale Paris	56 483	13 600	43 503	11 295
SG Private Banking (Suisse)	45	0	116	0
Sociétés Générale Succursal en Espana	0	0	31	0
SG Zurich	73	0	12	0
SOGEPROM Česká republika s.r.o.	4	0	4	0
Celkem	59 790	13 698	46 560	11 560

Hlavní pohledávky a závazky ke společnostem skupiny Sociétés Générale zahrnují zejména zůstatky běžných a kontokorentních účtů, nostro a loro účtů, podřízený dluh, poskytnuté úvěry, úvěry a vklady na mezibankovním trhu a dále složené marže ve prospěch protistrany a reálné hodnoty derivátů.

K 31. prosinci 2021 Banka dále vykazovala vůči společnostem skupiny Sociétés Générale podrozvahové pohledávky v nominální hodnotě 549 734 mil. Kč (2020: 498 807 mil. Kč) a podrozvahové závazky v nominální hodnotě 510 802 mil. Kč (2020: 449 238 mil. Kč). Jedná se především o měnové spoty a forwardy, úrokové forwardy a swapy, opce, komoditní deriváty, emisní povolenky a o záruky za úvěrové pohledávky.

Banka ke konci roku 2021 a 2020 evidovala i jiné pohledávky a závazky za společnostmi skupiny Sociétés Générale, které jsou však svou výší nevýznamné.

V průběhu roku 2021 Banka realizovala vůči skupině Sociétés Générale čisté provozní výnosy ve výši 1 890 mil. Kč (2020: -2 010 mil. Kč). Celková částka je ovlivněna především volatilním přeceněním derivátových obchodů na reálnou hodnotu. Tyto operace navazují na operace uzavřené s klienty a eliminují tržní riziko Banky, případně se jedná o zajišťovací deriváty typu zajištění reálné hodnoty. K dalším zdrojům výnosů patří distribuce produktů skupiny SG společnostmi a poskytování služeb v oblasti infrastruktury, informačních technologií a business intelligence. Čisté úrokové výnosy ve výši -3 mil. Kč (2020: -102 mil. Kč) byly tvořeny především úroky ze zajišťovacích derivátů, z obchodů na mezibankovním trhu a z přijatého podřízeného dluhu. Provozní náklady realizované vůči skupině SG dosáhly 234 mil. Kč (2020: 282 mil. Kč), z převážné části s využíváním služeb v oblasti provozu a správy hardwaru, softwaru a asistenčních služeb. Provozní výsledek ve vztahu ke skupině SG dosáhl 1 655 mil. Kč (2020: -2 292 mil. Kč).

V souvislosti s nájemními smlouvami Banka eviduje:

(mil. Kč)	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	Úrokový náklad	Právo užívat aktivum	Závazky z leasingu	Odpisy	Úrokový náklad
ALD Automotive s.r.o.	90	57	14	1	105	62	14	1
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	0	0	0	0	1	0	0	0
Celkem	90	57	14	1	106	62	14	1

K 31. prosinci 2021 Banka vykázala ztrátu z ukončených smluv ve výši 2 mil. Kč (2020: 3 mil. Kč).

Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

Odměny vyplacené členům představenstva a dozorčí rady během roku byly následující:

(mil. Kč)	2021	2020
Odměny členům představenstva*	67	74
Odměny členům dozorčí rady**	7	6
Celkem	74	80

* **U odměn členům představenstva** se jedná o vyplacené mzdy a ostatní odměny a benefity poskytnuté v roce 2021 současným i bývalým členům představenstva za dobu trvání členství. Dále je zahrnuta částka bonusu přiznaná v roce 2021. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy.

** **U odměn členům dozorčí rady** se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2021 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. 2021	31. 12. 2020
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 2021 eviduje úvěrové pohledávky ve výši 51 mil. Kč (2020: 47 mil. Kč) poskytnuté členům představenstva a dozorčí rady. V průběhu roku 2021 došlo k novému čerpání úvěrů ve výši 6 mil. Kč (2020: 30 mil. Kč). Splátky úvěrů v průběhu roku 2021 činily 2 mil. Kč (2020: 1 mil. Kč). Zvýšení stavu úvěrů je ovlivněno nástupem nových členů s dříve poskytnutými úvěry ve výši 0 mil. Kč. K 31. prosinci 2020 činila výše úvěrových pohledávek vůči odstupujícím členům 0 mil. Kč.

38 Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2021	2020
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na začátku období	-284	-266
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	54	51
Zůstatek na začátku období	-230	-215
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	8	-18
Odložená daň	-2	3
	6	-15
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na konci období	-276	-284
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	52	54
Zůstatek na konci období	-224	-230

39 Změny přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2021	2020
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option na začátku období	0	351
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	0	-67
Zůstatek na začátku období	0	284
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	0	0
Odložená daň	0	0
	0	0
Reklasifikace do Finančních aktiv jiných než k obchodování v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty	0	-351
Odložená daň	0	67
	0	-284
Přecenění kapitálových nástrojů ve FVOCI option na konci období	0	0
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	0	0
Zůstatek na konci období	0	0

40 Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu

V souladu s IAS 39 jsou některé finanční deriváty účtovány jako zajišťovací. Změny reálné hodnoty derivátů zajišťujících peněžní toky a v zajištění měnového rizika cizoměnových investic jsou vykázány samostatně jako součást vlastního kapitálu v rámci rezervy na zajišťovací instrumenty.

(mil. Kč)	2021	2020
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	-105	-55
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	20	10
Zajištění měnového rizika cizoměnových investic	53	77
Zůstatek na začátku období	-32	32
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty (viz bod 42(C) Přílohy)	1 124	281
Odložená daň	-214	-53
	910	228
Převod do výnosových a nákladových úroků	-71	-346
Odložená daň	14	66
	-57	-280
Převod do zisku/ztráty z finančních operací	633	0
Odložená daň	-120	0
	513	0
Převod do personálních nákladů	-18	11
Odložená daň	3	-2
	-15	9
Převod do všeobecných provozních nákladů	-2	4
Odložená daň	0	-1
	-2	3
Změna v zajištění měnového rizika cizoměnových investic	37	-24
	37	-24
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	1 561	-105
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	-297	20
Zajištění měnového rizika cizoměnových investic	90	53
Zůstatek na konci období	1 354	-32

Významný pohyb je způsoben novým zajišťovacím vztahem cizoměnových toků vyplývajících z emise hypotečních zástavních listů zajištěných měnovými swapy.

41 Změny přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2021	2020
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	947	846
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-181	-161
Kumulované znehodnocení na začátku období	5	2
Zůstatek na začátku období	771	687
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	742	101
Odložená daň	-140	-20
	602	81
Znehodnocení	0	3
	0	3
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	1 689	947
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 32 Přílohy)	-321	-181
Kumulované znehodnocení na konci období	5	5
Zůstatek na konci období	1 373	771

42 Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

(A) Úvěrové riziko

Hodnocení úvěrového rizika klienta

Při posuzování míry úvěrového rizika Banka vychází z kvantitativních a kvalitativních kritérií, jejichž výsledkem je stanovení ratingu. Banka používá několik druhů ratingových modelů v závislosti na typu a profilu protistrany a na typu transakcí. Individuální ratingy jsou přidělovány jak klientům Banky, tak konkrétním klientským transakcím. V relevantních případech je princip ratingu použit také na ručitele a podlužníky, což umožňuje lépe posuzovat kvalitu přijatých záruk a zajištění.

Banka se zaměřuje na aktualizaci vybraných modelů používaných pro řízení kreditních rizik tak, aby optimálně zohledňovaly aktuální makroekonomickou situaci a nastavené cíle Banky, a na zvýšení efektivity monitorování rizikového profilu jednotlivých klientských portfolií a kvality nástrojů a modelů pro řízení kreditních rizik. Banka také pokračovala v harmonizaci řízení, využívání ratingových modelů či procesu monitorování v rámci Skupiny.

Dokonce ještě více než v předchozích letech významnou roli hrály výsledky pravidelného zátěžového testování, které umožnily přesnější odhad očekávané míry intenzity kreditního rizika pro testované období, a tím optimalizaci nástrojů řízení kreditních rizik Banky a zpřesnění odhadu vývoje očekávaných ztrát.

(a) Podnikatelé, podniky a municipality

U fyzických osob – podnikatelů, podniků a municipalit Banka používá rating dlužníka (vyjádřený ve 22stupňové škále ratingu Société Générale) s cílem posoudit pravděpodobnost nesplacení závazku protistrany (PD – Probability of Default) a LGD rating (LGD – Loss Given Default, tj. ztráta ze znehodnocení) k posouzení kvality dostupných záruk a zajištění a k vyhodnocení potenciální ztráty z transakcí s protistranou. Tyto modely jsou rovněž využívány pro pravidelné odhady očekávané a neočekávané ztráty všech klientských angažovaností vykazovaných v souladu s požadavky Basel III.

Pro střední a velké klienty je rating dlužníka kombinací finančního ratingu, vycházejícího zejména z účetních výkazů a kvalitativního ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k danému klientovi.

V segmentu fyzických osob – podnikatelů a malých podniků je rating dlužníka kombinací finančních, nefinančních a osobních údajů a dále údajů o chování klienta v Bance a informací z externích úvěrových registrů. V případě financování klienta jednoduchými produkty se alternativně stanovení ratingu omezuje na vyhodnocení údajů o chování klienta v Bance (rating chování).

V segmentu municipalit je rating dlužníka kombinací finančního ratingu, vycházejícího z účetních výkazů a kvalitativního ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k dané municipalitě.

Banka také používá specifický model určený pro bytová družstva a sdružení vlastníků. Speciální model pro developery a investory v oblasti realit byl nasazen v roce 2020.

(b) Ratingy bank a „sovereign“

U bank, ostatních finančních institucí (zejména pojišťovny, makléřské společnosti a fondy) a „sovereigns“ (centrální banky a centrální vlády) Banka používá kvalitativní ratingové modely vyvinuté společností Société Générale.

(c) Ratingy fyzických osob

Banka používá dva typy ratingů s cílem posuzovat riziko nesplacení u fyzických osob: (1) aplikační rating, který je výsledkem vyhodnocení osobních údajů klienta, údajů o jeho chování v Bance a údajů o klientovi z dostupných externích úvěrových registrů; a (2) rating chování, který je založen na vyhodnocení informací o chování klienta v Bance. Aplikační rating je primárně používán v případech aktivní žádosti klienta o nové poskytnutí financování Bankou, zatímco rating chování, který obsahuje i výpočet indikativních limitů pro jednoduché produkty s malými angažovanostmi, je používán pro aktivní nabídku financování existujících klientů ze strany Banky.

(d) Interní registr negativních informací

Banka má k dispozici interní registr negativních informací. Registr integruje maximální množství Bance dostupných interních i externích negativních informací vázících se k subjektům zapojeným do úvěrového procesu. Obsahuje algoritmy vyhodnocení těchto informací a výrazně přispívá k ochraně Banky a Skupiny před rizikovými subjekty.

(e) Úvěrové registry

Posouzení údajů z úvěrových registrů je jedním z nejvýznamnějších faktorů ovlivňujících vyhodnocení žádosti o financování klienta, a to především v segmentech fyzických osob a malých podniků.

(f) *Prevence úvěrových podvodů*

V segmentu fyzických osob a malých podniků Banka používá automatizovaný systém detekce úvěrových podvodů a koordinované reakce na situaci, kdy dojde k útoku pachatele úvěrového podvodu na Banku. Systém je plně integrován s hlavními aplikacemi Banky a je pravidelně aktualizován tak, aby odrážel současné trendy na trhu. V roce 2021 byla zavedena první verze automatizovaného systému detekce úvěrových podvodů i pro segment podniků.

(g) *Proces poskytování financování*

Po skončení platebních moratorií v roce 2020 došlo k přechodnému zvýšení míry selhání klientů (default), nicméně rozsah nárůstu byl významně nižší, než Banka očekávala. Vzhledem k tomu, že kvalita úvěrového portfolia Banky zůstala během roku 2021 na velmi dobré úrovni (měřeno mírou selhání), Banka neměnila zásadně podmínky financování, nicméně dále obezřetně posuzovala klienty ze sektorů s významným dopadem krize Covid-19. Během roku také Banka pokračovala v úsilí zjednodušit procesy a zvýšit rychlost poskytování financování ve všech klientských segmentech (postupně zavádění digitálních procesů).

(h) *Environmentální udržitelnost, sociální zodpovědnost a korporátní řízení*

Rizika související se změnou klimatu (jak fyzická rizika, tak tranzitivní rizika) jsou faktorem ovlivňujícím úvěrová rizika. Klimatické riziko je proto zohledněno v procesu hodnocení úvěrového rizika a obchodní útvary Banky musí vyhodnotit toto riziko u klientů z potenciálně exponovaných sektorů (ropa a plyn, těžba a zpracování kovů, výroba energie (kromě distribuce elektřiny), automobilový, lodní a letecký průmysl) pro expozice nad 20 mil. EUR. Vyhodnocení klimatických rizik a schopnost adaptace klienta může mít dopad na interní rating klienta. Banka postupně zvyšuje svou schopnost shromažďovat, měřit a zveřejňovat ESG data. Vzhledem k rychle se rozšiřující regulaci v oblasti ESG vzrůstá také regulatorní riziko, nicméně Banka sleduje vývoj regulace v této oblasti (včetně Sustainable Finance Disclosure regulace či ECB Guide on climate related risks). Banka se do budoucna připravuje na uplatnění holistického přístupu k regulaci ESG a na další začlenění dopadů ESG do svých klíčových činností a strategií (ve všech relevantních oblastech, jako je onboarding klientů či vyhodnocení transakcí/financování v souladu s regulací a závazky skupiny v ESG oblasti).

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 udržuje cíl nepodstupovat nadměrné riziko úvěrové koncentrace. Postupy pro řízení rizika úvěrové koncentrace zahrnují jednotlivé protistrany, ekonomicky spjaté skupiny, země, vybrané oborové sektory a poskytovatele zajištění. Systém interních limitů je nastaven tak, aby Banka dodržovala regulatorní limity stanovené legislativou pro riziko koncentrace. Kvantitativní údaje o riziku úvěrové koncentrace jsou uvedeny v bodech 22 a 36 Přílohy.

Členění úvěrového portfolia podle rizikové třídy na základě interní ratingové stupnice:

(mil. Kč)	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Brutto účetní hodnota			Brutto účetní hodnota		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Bez ratingu	2 145	0	0	4 838	0	0
PD 1 (0,0 % – 0,1 %)	436 238	2 041	0	408 696	3 071	0
PD 2 (0,1 % – 0,2 %)	122 268	180	0	110 598	276	0
PD 3 (0,2 % – 0,4 %)	100 327	1 817	0	97 128	524	0
PD 4 (0,4 % – 0,8 %)	91 272	3 903	0	83 732	2 257	0
PD 5 (0,8 % – 1,6 %)	93 558	6 755	0	96 873	4 947	0
PD 6 (1,6 % – 3,2 %)	65 540	4 324	0	62 462	4 320	0
PD 7 (3,2 % – 6,4 %)	47 875	7 562	0	44 573	6 222	0
PD 8 (6,4 % – 12,8 %)	4 008	9 723	0	3 445	12 260	0
PD 9 (>12,8 %)	7	10 078	0	37	7 014	0
Stupeň 3 (defaultní)	0	0	14 267	0	0	14 161
Celkem	963 237	46 384	14 267	912 382	40 891	14 161

Maximální úvěrová expozice Banky k 31. prosinci 2021:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použitá zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	20 468	x	20 468	0	x	0
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	42 333	x	42 333	0	x	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	135	x	135	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	13 752	x	13 752	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	35 451	x	35 451	0	x	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 023 888	234 463	1 258 351	323 625	34 017	357 642
z toho:						
– Ostatní finanční instituce	76 905	14 904	91 809	12 881	2 615	15 496
– Nefinanční podniky	233 670	138 818	372 488	61 856	19 417	81 273
– Domácnosti**	301 529	45 369	346 898	245 957	8 373	254 330
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	0
Celkem	1 136 027	234 463	1 370 490	323 625	34 017	357 642

* Nečerpané částky, přísliby, záruky apod.

** 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 2020:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použitá zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	12 484	x	12 484	0	x	0
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	26 321	x	26 321	0	x	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	279	x	279	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	13 068	x	13 068	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	40 055	x	40 055	0	x	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	967 434	191 735	1 159 169	306 026	36 442	342 468
z toho:						
– Ostatní finanční instituce	66 903	13 378	80 281	14 467	2 837	17 304
– Nefinanční podniky	228 308	119 556	347 864	61 188	23 339	84 527
– Domácnosti**	284 728	29 932	314 660	226 756	5 715	232 471
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	x	0
Celkem	1 059 641	191 735	1 251 376	306 026	36 442	342 468

* Nečerpané částky, přísliby, záruky apod.

** 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 2021 následující:

(mil. Kč)	Reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty			Reálná hodnota vykázaná do úplného výsledku			Naběhlá hodnota		
	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	8 621	5	8 626	22 993	12 429	35 422	99 606	0	99 606
Úvěrové instituce	61	0	61	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	8	0	8	0	0	0	1 054	0	1 054
Nefinanční podniky	1	0	1	0	0	0	4 110	422	4 532
Domácnosti*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry	8 691	5	8 696	22 993	12 429	35 422	104 770	422	105 192

* V této položce jsou zahrnuty i fyzické osoby – podnikatelé.

Rozložení dluhových cenných papírů Banky v členění dle sektorů a měny je k 31. prosinci 2020 následující:

(mil. Kč)	Reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty			Reálná hodnota vykázaná do úplného výsledku			Naběhlá hodnota		
	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem	CZK	Ostatní	Celkem
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	3 246	12	3 258	24 406	15 411	39 817	80 828	4	80 832
Úvěrové instituce	81	0	81	0	237	237	0	0	0
Ostatní finanční instituce	3	0	3	0	0	0	280	68	348
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0	2 759	0	2 759
Domácnosti*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry	3 330	12	3 342	24 406	15 648	40 054	83 867	72	83 939

* V této položce jsou zahrnuty i fyzické osoby – podnikatelé.

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 občanů klasifikace rovněž odráží princip sdílení defaultu na spoludlužníky a ručitele.

O struktuře úvěrového portfolia podle dané klasifikace Banka pravidelně informuje ČNB a investory.

Nová definice defaultu

Banka implementovala počátkem 2. čtvrtletí 2020 novou definici defaultu v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2016/07 k používání definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013. Koncem roku 2020 byla nová definice defaultu také implementována v dceřiných společnostech mimo společnost ESSOX, přičemž ESSOX nasadil novou definici defaultu v průběhu 1. čtvrtletí 2021.

Úlevy (definice úlev viz bod 3.5.5.8 Přílohy)

- V případě poskytnutí úlevy je tato expozice s úlevou klasifikována jako expozice nevýkonná (tj. Stupeň 3). Označení s úlevou je ukončeno po splnění následujících podmínek:
 - ukončení stavu defaultu (Stupeň 3), což je možné po 12 měsících po schválení opatření úlevy;
 - ukončení 2leté karenční lhůty, která následuje po ukončení stavu defaultu. Během této lhůty musí být dodržována řádně splátková morálka (tj. pohledávka po splatnosti překračující hranici materiality – shodná pro identifikaci defaultu – nesmí překročit 30 dní). Pokud je splátková morálka porušena, je tato pohledávka znovu klasifikována Stupněm 3 (nevýkonná) a znovu začíná běžet 2leté karenční období (od okamžiku, kdy je vykázána nulová částka po splatnosti).
- Koncept poskytování úlev, která nevedou ke klasifikaci expozice do 3. stupně (nevýkonná), používá Banka pouze v případě, že taková poskytnutí úlevy v rámci privátního platebního moratoria uplatňovaného před státním platebním moratorium. Opatření je ukončeno až po 2leté karenční lhůtě.

Charakteristika finančních aktiv v naběhlé hodnotě, která nejsou předmětem klasifikace (ostatní pohledávky za klienty)

Banka neklasifikuje v souladu s vyhláškou ČNB ostatní pohledávky za klienty. Tyto pohledávky jsou tvořeny pohledávkami neúvěrové povahy, které vznikly zejména z platebního styku, podvodných výběrů, bankovních šeků, dále sem patří pohledávky spojené s nákupem cenných papírů pro klienty, které nebyly vypořádány, a dále pohledávky vyplývající z obchodně závazkových vztahů, které nejsou finančními činnostmi, např. pohledávky z titulu neuhrazeného nájemného z nebytových prostor, z prodeje nemovitostí a z poskytnutých záloh.

Tvorba opravných položek k úvěrům a pohledávkám

Banka používá IFRS 9 standard v oblasti tvorby opravných položek k úvěrům a pohledávkám. V závislosti na segmentu klienta, výši expozice, rizikovém profilu a specifických charakteristikách úvěrů a pohledávek jsou opravné položky tvořeny buď:

- (a) individuálně (pro vybrané nevykonné, výjimečně pro výkonné klienty) s ohledem na současnou hodnotu očekávaných peněžních toků, zohledňující všechny dostupné informace, včetně očekávané hodnoty z realizace zajištění a předpokládané délky trvání vymáhacího procesu; nebo
- (b) pomocí statistických modelů založených na očekávaných úvěrových ztrátách, využívajících historické statistiky selhání a úvěrových ztrát při zohlednění očekávaného budoucího vývoje.

V průběhu roku 2021 Banka aktualizovala a rekalibrovala své IFRS 9 modely pro výkonné portfolio (Stupeň 1 a 2) a retailové nevykonné portfolio (Stupeň 3), přičemž vzala v úvahu:

- (a) nové makroekonomické predikce;
- (b) novou definici defaultu v souladu s EBA nařízením (EBA/GL/2016/07 k používání definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013);
- (c) novou historii dat pokrývající defaulty a vymohované částky od poslední aktualizace modelů; a
- (d) další okolnosti, a to zejména predikci budoucího vývoje trhu nemovitostí a právních norem a jejich dopadu do vymáhání.

Tato aktualizace IFRS 9 modelů vedla k rozpuštění opravných položek pro výkonné portfolio ve výši 46 mil. Kč a rozpuštění opravných položek pro nevykonné portfolio ve výši 205 mil. Kč. Banka v souladu s metodikou IFRS 9 používá predikce založené na tzv. multiscénáři, který na konci roku 2021 vycházel ze čtyř scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 51 %;
- (b) scénář s prodlouženým negativním vývojem s pravděpodobností 10 %;
- (c) scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 29 %; a
- (d) scénář optimistický s pravděpodobností 10 %.

Základní scénář očekává růst HDP o 3,5 % v roce 2022 a o 3 % v roce 2023 a nezaměstnanost na úrovni 2,87 % v roce 2022 a na úrovni 2,69 % v roce 2023. Scénář se závažným negativním vývojem očekává pokles HDP o 2,3 % v roce 2022 a růst o 0,3 % v roce 2023 a nezaměstnanost 4,44 % v roce 2022 a 6,39 % v roce 2023.

Vzhledem k tomu, že dopad Covid-19 do kreditního rizika je ovlivněn a zpožděn programy státní podpory, Banka použila pro účely IFRS 9 upravenou (tzv. vyhlazenou) verzi makroekonomických scénářů, která v sobě obsahuje tyto aspekty:

- (a) vyhlazený základní scénář, který je odvozen od výše popsaného základního scénáře, počítá s 3,9% meziročním poklesem HDP pro rok 2022 a 3% růstem v roce 2023; a
- (b) vyhlazený scénář závažného negativního vývoje, který je odvozen od výše popsaného scénáře závažného negativního vývoje, počítá s 9,3% meziročním poklesem HDP pro rok 2022 a 0,3% meziročním růstem pro rok 2023.

Nezaměstnanost nebyla předmětem upravování (vyhlazování). Scénáře byly vypracovány interně za použití nejlepších odhadů a za sledování předpovědí zveřejněných státními, regulatorními nebo jinými orgány.

V následujícím období bude Banka pečlivě sledovat budoucí makroekonomický vývoj a upravovat své modely IFRS 9 v případě, že se nové makroekonomické prognózy budou lišit od aktuálních. Banka využívá pro své modely IFRS 9 interní predikce, ale pečlivě sleduje i předpovědi externí (ČNB, Ministerstvo financí, ECB aj.). Banka využívá zejména makroekonomické prognózy zveřejněné ČNB k porovnání svých modelů IFRS 9. Banka bude sledovat aktuální vývoj pandemie i vládní opatření a vyhodnocovat dopady na finanční situaci Banky.

V souladu s forward looking konceptem Banka pokračovala se specifickým přístupem s využitím postmodelových úprav pro následující portfolio se zhoršeným kreditním profilem, který k 31. prosinci 2021 není plně zohledněn v jednotlivých kreditních hodnoceních klientů:

1. Expozice v rámci subsegmentů kanceláře a retail (patřících do segmentu real estate developerů a investorů), které Banka považuje za vysoce senzitivní v souvislosti s dopady krize Covid-19, zejména z důvodů:
 - (a) rostoucí neobsazenosti kancelářů v souvislosti se zvyšující se mírou využívání práce z domova; a
 - (b) rostoucího přechodu na elektronické obchodování na úkor tradičního maloobchodu.

V tomto portfolio se Banka rozhodla vytvořit ve druhém čtvrtletí roku 2021 dodatečné opravné položky, jejichž výše k 31. prosinci 2021 činily 209 mil. Kč. Expozice tohoto portfolio k 31. prosinci 2021 činila 22,3 mld. Kč.

- Expozice klientů v sektorech hotelů, restaurací, cateringu, tedy sektorů s negativním dopadem krize Covid-19 z důvodu významného omezení provozu v rámci nařízených státních uzávěr a stále pokračujících omezení. Expozice těchto sektorů ve Stupni 1 byly ve druhém čtvrtletí roku 2021 přesunuty do Stupně 2 a byly k nim vytvořeny dodatečné opravné položky, které k 31. prosinci 2021 činily 17 mil. Kč. Expozice tohoto portfolia k 31. prosinci 2021 činila 1,6 mld. Kč.
- Expozice klientů v retailových segmentech fyzických osob a malých podniků, u kterých Banka očekává významně negativní dopad zrychlující se inflace a růstu nákladů či úrokových sazeb na jejich schopnost splácet své závazky. Expozice tohoto portfolia k 31. prosinci 2021 činila 52,1 mld. Kč. Těmto klientům byl zhoršen rating o jeden stupeň pro účely výpočtu opravných položek, což vedlo k vytvoření dodatečných opravných položek, jejichž výše k 31. prosinci 2021 činila 247 mil. Kč.

Dále Banka přehodnotila přístup k následujícím portfoliím s původně identifikovaným zhoršeným kreditním profilem:

- Banka rozpustila k 30. listopadu 2021 všechny dodatečné, zbývající opravné položky ve výši 279 mil. Kč na expozice klientů fyzických osob a malých a středních podniků, které se nacházely v platebním moratoriu ke konci září 2020 a které Banka původně identifikovala na základě expertního nebo modelového přístupu jako expozice s potenciálně zhoršeným kreditním profilem po ukončení moratoria a na které alokovala dodatečné opravné položky od 3. čtvrtletí 2020. Zbývající opravné položky byly rozpuštěny, neboť rizikovitost tohoto portfolia se postupně blíží rizikovitosti ostatního retailového portfolia, a tedy specifický přístup pro toto portfolio v souladu s forward-looking přístupem již není nutný.

Rozdělení znehodnocených úvěrů a pohledávek za bankami a klienty (Stupeň 3) podle způsobu odhadovaných ztrát:

(mil. Kč)	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Jednotlivě	Statistický model	Jednotlivě	Statistický model
Centrální banky	0	0	0	0
Vládní instituce	148	0	234	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	268	3	300	3
Nefinanční podniky	7 005	2 141	6 690	2 198
Domácnosti*	317	4 385	292	4 444
Celkem	7 738	6 529	7 516	6 645

* 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 – Standardized).

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 splnění podmínek uznatelnosti zajištění dle nařízení (EU) č. 575/2013 a vyhlášky ČNB č. 163/2014.

Banka (s výjimkou slovenské pobočky) využívá online napojení na státní katastr nemovitostí pro ověřování a získávání údajů k zastaveným nemovitostem při schvalování hypotečních úvěrů a dalších úvěrů zajištěných nemovitostmi a v procesu pravidelného monitoringu vybraných událostí, které mohou ohrozit zástavní právo Banky k dotčeným nemovitostem.

Oceňování nemovitého zajištění

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 útvarem, který spolupracuje se širokou základnou externích expertů oceňování. Od roku 2019 začala Banka používat statistické modely oceňování na omezeném počtu rezidenčních nemovitostí (max. 20 %).

V roce 2021 se Banka spolu se zajišťováním hlavní činnosti oceňování nemovitostí soustředila zejména na průběžný monitoring trhu nemovitostí s cílem včas rozpoznat negativní vývoj a přijmout nezbytná opatření. Banka monitoruje jak trh rezidenčních nemovitostí, tak trh komerčních nemovitostí. Nedílnou součástí monitoringu je i přecenění vybraných nemovitostí v závislosti na požadavcích regulace dle Basel III. Na základě výsledku statistického monitoringu tržních cen rezidenčních nemovitostí Banka pravidelně upravuje jejich hodnotu.

Vymáhání úvěrů a pohledávek za klienty v selhání

Banka v roce 2021 i nadále přizpůsobovala své procesy v oblasti vymáhání v rámci prostředí pandemie Covid-19, a byla tak schopna pružně reagovat na zhoršenou situaci klientů postižených touto pandemií. Zvýšený přítok klientů, který byl zaznamenán ve druhé polovině roku 2020, se nicméně ukázal pouze jako dočasný dopad po ukončení odkladů státního moratoria. V roce 2021 Banka pozorovala návrat k hodnotám přítoku klientů do vymáhání před Covid-19.

Banka nadále pokračuje ve zvyšování efektivity procesů prostřednictvím digitalizace a automatizace některých činností v oblasti retailového mimosoudního vymáhání tak, aby byla schopna absorbovat případný zvýšený přítok klientů kvůli zhoršující se ekonomické situaci ČR v důsledku rostoucích cen, zejména energií, a zvyšování základní repo sazby ČNB. V rámci těchto činností Banka také rozšířila využívání externích kapacit v oblasti mimosoudního i soudního vymáhání.

V průběhu roku 2021 Banka pokračovala v pravidelných prodejkách nezajištěných i zajištěných retailových úvěrů a pohledávek vybraným kvalifikovaným investorům tak, aby byla zajištěna maximalizace výtěžnosti. Banka nerealizovala hromadné prodeje úvěrů zajištěných nemovitou zástavou.

Banka průběžně reagovala na měnící se právní prostředí a jeho vliv na vymáhání úvěrů a pohledávek. Zvýšená pozornost byla věnována využívání insolvenčního zákona a jeho zohlednění v rámci procesu vymáhání úvěrů a pohledávek pro retailové i korporátní klienty. Banka hraje aktivní roli v insolvenčním procesu z pozice zajištěného věřitele, člena věřitelského výboru nebo zástupce věřitelů, a to jak v konkurzních řízeních, tak v rámci reorganizací, které jsou Bankou využívány v závislosti na situaci dlužníka a postojích dalších věřitelů.

V roce 2021 se Banka zapojila do iniciativy „Milostivé léto“ s nabídkou pomoci klientům, kteří se dostanou do potíží se splácením svých závazků a sami již nejsou schopni vyřešit dluh ve fázi exekuce, a demonstrovala tak odpovědnost Banky vůči společnosti.

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, zbývající době do splatnosti derivátové transakce, nominální hodnotě a volatilitě podkladových aktiv.

K 31. prosinci 2021 byla Banka vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů a repo transakcí zahrnujících centrální banky dle ukazatele CVaR ve výši 221 800 mil. Kč (2020: 255 257 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.

(B) Tržní riziko

Rozdělení finančních operací Banky

Činnost Banky je pro účely řízení tržních rizik vnitřně rozdělena na dvě knihy: Tržní knihu a Strukturální knihu. Tržní kniha je tvořena transakcemi sjednanými útvarem investičního bankovníctví a treasury (mezibankovní a individuálně oceněné vklady a půjčky, repo a reverzní repo operace, portfolio cenných papírů určených k obchodování, deriváty sjednané útvarem pro investiční bankovníctví). Strukturální kniha zahrnuje zejména obchodní transakce (poskytování úvěrů, přijímání vkladů, pohledávky a závazky za klienty), zajišťovací transakce v rámci Strukturální knihy a další transakce nezahrnuté do Tržní knihy.

Produkty finančního trhu generující pro Banku tržní riziko

Banka obchoduje s následujícími produkty, které mohou generovat tržní riziko: úvěry a vklady na mezibankovním trhu, měnové operace (spoty, swapy, forwardy), úrokové nástroje (úrokové swapy, cross currency swapy, úrokové forwardy, úrokové futures a futures na dluhopisy), státní a korporátní dluhopisy a směnky/směnečné programy.

Složitější deriváty (opce, komoditní deriváty, strukturované deriváty), které Banka klientům prodává, jsou ihned zavírány na mezibankovním trhu protiobchody (tzv. „back-to-back“), kde protistranou bývá nejčastěji Sociétés Générale. Tržní riziko spojené s těmito deriváty (např. měnové riziko, úrokové riziko, riziko volatility, korelační riziko atd.) vzniká mezi zavíracími transakcemi se Sociétés Générale a transakcemi s klienty, kdy u transakcí s příslušnými klienty buď nemáme sjednanou CSA smlouvu o kolaterálu, nebo se případně měna kolaterálu liší od dohodnuté měny kolaterálu dle CSA smlouvy se Sociétés Générale.

Řízení tržního rizika v Tržní knize

Banka má zavedený systém limitů tržních rizik, jehož cílem je limitování potenciálních ztrát z důvodu pohybu tržních cen omezením velikosti rizikové expozice.

Od roku 2016 Banka začala měřit a sledovat tržní rizika odděleně pro aktivity tradingu a treasury. Tržní rizika jsou i nadále měřena a sledována i na úrovni Tržní knihy jako celku.

Banka sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení přijímá opatření směřující ke snížení rizikové expozice. Představenstvo Banky je měsíčně informováno o vývoji expozice na tržní riziko.

K měření velikosti tržního rizika spojeného s pozicemi v Tržní knize používá Banka koncept jednodenního historického 99% Value at Risk (dále jen „VaR“). Pro výpočet VaR je používána metoda celkového přečeňování pozice Banky s využitím historických tržních scénářů. Tato metoda dokáže zohlednit vztahy mezi různými finančními trhy a podkladovými nástroji na neparametrickém základě, neboť vychází ze scénářů, které zachycují jednodenní odchylky příslušných tržních parametrů pro časový úsek posledních 260 pracovních dnů. Výsledný ukazatel 99% VaR představuje možnou ztrátu daného portfolia po vyloučení 1 % nejméně příznivých případů. Tato ztráta je vypočtena jako průměr druhé a třetí největší možné ztráty z 260 posuzovaných scénářů.

Hodnota VaR na jeden den na hladině pravděpodobnosti 99 % k 31. prosinci 2021 činila -84 mil. Kč (2020: -27 mil. Kč). Průměrná hodnota VaR za rok 2021 činila -34 mil. Kč (2020: -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 2021 nedošlo ani k jednomu překročení P&L vs. VaR, nicméně v prosinci došlo k výraznému nárůstu hodnoty VaR a překročení limitu stanoveného pro tuto metriku primárně z důvodu nových scénářů reflektujících významné pohyby základních úrokových sazeb ČNB.

Banka provádí denní analýzy potenciálních ztrát generovaných většími šoky (stresové testy) na rizikové expozici v Tržní knize s cílem zohlednit události s pravděpodobností výskytu nižší než ve scénářích VaR. Pro devizové a úrokové expozice je používáno několik druhů stresových testů. Vycházejí buď z konkrétních krizových situací v minulosti (např. pád Lehman Brothers v roce 2008), nebo z hypotetické krize, která by mohla mít negativní vliv na výsledky Tržní knihy.

K získání podrobného obrazu o rizicích a strategiích jsou využívány další specifické indikátory, např. citlivost na tržní parametry nebo přímo velikost expozice.

Banka používá metodologii VaR a zátěžových testů skupiny Sociétés Générale a skupinový software pro řízení tržních rizik.

Tržní riziko Strukturální knihy

Banka řídí devizové riziko tak, aby dosáhla minimálních rizikových expozic. Z toho důvodu je devizová pozice Strukturální knihy měřena na denní bázi a následně zajištěna v rámci stanovených pravidel. K zajišťování devizové pozice Strukturální knihy Banka používá standardní měnové nástroje mezibankovního trhu, jako jsou měnové spoty a forwardy.

Riziko úrokové sazby je ve Strukturální knize sledováno a měřeno pomocí statické gapové analýzy, citlivosti tržní ceny Banky na paralelní posun výnosové křivky a ukazatele citlivosti čistého úrokového výnosu na paralelní posun výnosové křivky.

Ukazatele jsou sledovány odděleně za CZK, EUR, USD a za součet ostatních cizích měn.

Ukazatel citlivosti Banky na změnu tržních úrokových sazeb se měří za předpokladu okamžitého, jednorázového a nepříznivého paralelního posunu tržní výnosové křivky o 0,1 % p. a. Stanoví se jako současná hodnota nákladů na uzavření otevřené úrokové pozice Banky poté, co nastane nepříznivá změna tržních sazeb. K 31. prosinci 2021 činila citlivost pro úrokové riziko v CZK -19 mil. Kč (2020: -71 mil. Kč), v EUR 2 mil. Kč (2020: 5 mil. Kč), v USD 2 mil. Kč (2020: 1 mil. Kč) a v případě ostatních měn -0,2 mil. Kč (2020: -0,1 mil. Kč) za hypotetického předpokladu změny tržních úrokových sazeb o 0,1 %.

K zajišťování úrokového rizika Strukturální knihy Banka používá jak standardní derivátové nástroje mezibankovního trhu (např. úrokové forwardy a úrokové swapy), tak vhodné investice do cenných papírů nebo vhodnou volbu úrokových parametrů dalších částí bilance aktiv a závazků.

(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 expozičních za jednotlivými klienty. Banka sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení přijímá opatření směřující ke snížení rizikové expozice.

V následujících tabulkách jsou uvedeny nominální a reálné hodnoty derivátů v členění na deriváty k obchodování a zajišťovací.

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování:

(mil. Kč)	31. 12. 2021 Nominální hodnota		31. 12. 2020 Nominální hodnota		31. 12. 2021 Reálná hodnota		31. 12. 2020 Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové nástroje								
Úrokové swapy	1 599 234	1 599 234	1 313 601	1 313 601	16 613	19 120	10 107	9 509
Úrokové forwardy a futures*	107 864	107 864	157 249	157 249	2	2	0	0
Úrokové opce	72 253	72 253	77 836	77 836	205	205	168	168
Celkem úrokové nástroje	1 779 351	1 779 351	1 548 686	1 548 686	16 820	19 327	10 275	9 677
Měnové nástroje								
Měnové swapy	467 871	468 657	401 447	401 942	4 525	4 045	3 470	3 752
Cross currency swapy	242 611	241 258	227 515	226 982	10 120	7 982	7 124	6 549
Měnové forwardy	156 466	162 271	91 677	92 900	1 156	2 545	863	1 534
Nakoupené opce	59 370	60 449	62 846	63 314	1 014	0	1 226	0
Prodané opce	60 450	59 370	63 314	62 846	0	1 014	0	1 226
Celkem měnové nástroje	986 768	992 005	846 799	847 984	16 815	15 586	12 683	13 061
Ostatní nástroje								
Forwardy na emisní povolenky	0	0	0	0	0	0	0	0
Forwardy na dluhopisy	0	0	393	393	0	0	0	0
Komoditní forwardy	0	0	0	0	0	0	0	0
Komoditní swapy	7	7	226	226	2	2	21	20
Nakoupené komoditní opce	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodané komoditní opce	0	0	0	0	0	0	0	0
Celkem ostatní nástroje	7	7	619	619	2	2	21	20
Celkem	2 766 126	2 771 363	2 396 104	2 397 289	33 637	34 915	22 979	22 758

* 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 2021:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	300 982	883 263	414 989	1 599 234
Úrokové forwardy a futures*	105 736	2 128	0	107 864
Úrokové opce	0	69 105	3 148	72 253
Celkem úrokové nástroje	406 718	954 496	418 137	1 779 351
Měnové nástroje				
Měnové swapy	436 612	29 341	1 918	467 871
Cross currency swapy	43 860	145 165	53 586	242 611
Měnové forwardy	109 876	46 540	50	156 466
Nakoupené opce	32 175	27 195	0	59 370
Prodané opce	32 864	27 586	0	60 450
Celkem měnové nástroje	655 387	275 827	55 554	986 768
Ostatní nástroje				
Komoditní swapy	7	0	0	7
Celkem ostatní nástroje	7	0	0	7
Celkem	1 062 112	1 230 323	473 691	2 766 126

* 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 2020:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	289 062	746 884	277 655	1 313 601
Úrokové forwardy a futures*	123 585	33 664	0	157 249
Úrokové opce	4 374	67 032	6 430	77 836
Celkem úrokové nástroje	417 021	847 580	284 085	1 548 686
Měnové nástroje				
Měnové swapy	385 368	16 079	0	401 447
Cross currency swapy	56 778	134 263	36 474	227 515
Měnové forwardy	57 336	34 262	79	91 677
Nakoupené opce	37 576	25 270	0	62 846
Prodané opce	38 084	25 230	0	63 314
Celkem měnové nástroje	575 142	235 104	36 553	846 799
Ostatní nástroje				
Forwardy na dluhopisy	393	0	0	393
Komoditní swapy	218	8	0	226
Celkem ostatní nástroje	611	8	0	619
Celkem	992 774	1 082 692	320 638	2 396 104

* Za zbytkovou smluvní splatnost úrokových forwardů (FRA) a futures se považuje doba do data fixace, kdy je odúčtována podrozvaha.

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

(mil. Kč)	31. 12. 2021 Nominální hodnota		31. 12. 2020 Nominální hodnota		31. 12. 2021 Reálná hodnota		31. 12. 2020 Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	1 150 032	1 150 032	967 953	967 953	11 126	33 527	12 412	7 922
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	47 225	46 081	38 496	37 946	2 594	66	656	354
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	13 080	12 430	0	0	0	735	0	0
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	55	55	51	51	20	0	0	8
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	34	34	33	33	12	0	0	4
Celkem	1 210 426	1 208 632	1 006 533	1 005 983	13 752	34 328	13 068	8 288

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2021:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	260 581	471 377	418 074	1 150 032
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	4 519	38 648	4 058	47 225
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	13 080	0	13 080
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	0	55	0	55
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	22	12	0	34
Celkem	265 122	523 172	422 132	1 210 426

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2020:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	184 330	416 956	366 667	967 953
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	7 973	26 836	3 687	38 496
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	11	40	0	51
Forwardy na akcie pro zajištění reálné hodnoty	17	16	0	33
Celkem	192 331	443 848	370 354	1 006 533

Rozdělení nediskontovaných peněžních toků z derivátů pro zajištění peněžních toků podle období, ve kterém je očekáván jejich dopad do výkazu zisku a ztráty:

(mil. Kč)	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let
Variabilní peněžní toky z derivátů pro zajištění peněžních toků	785	1 079	92	464	807	18

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 2021 následující zajišťovací vztahy:

1. Zajištění úrokového rizika:
 - a. reálná hodnota poskytnutých dlouhodobých úvěrů, respektive investic do dlouhodobých státních cenných papírů klasifikovaných do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ a investic do dlouhodobých cenných papírů klasifikovaných do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, je zajištěna úrokovými, respektive cross currency swapy;
 - b. reálná hodnota emitovaných dlouhodobých hypotečních zástavních listů klasifikovaných do portfolia Emitované cenné papíry je zajištěna úrokovými swapy;
 - c. reálná hodnota fixně úročených vkladů, přijatých úvěrů nebo repo operací je zajištěna úrokovými swapy;
 - d. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých aktiv obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských úvěrů jsou zajištěny portfoliem úrokových, respektive cross currency swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výkaz zisku a ztráty Banky);
 - e. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých závazků obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských závazků jsou zajištěny portfoliem úrokových swapů, respektive cross currency swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výkaz zisku a ztráty Banky);
 - f. reálná hodnota portfolia běžných a spořicíh účtů klientů je zajištěna portfoliem úrokových swapů a cross currency swapů.
2. Zajištění měnového rizika:
 - a. u vybraných materiálních případů Banka zajišťuje budoucí peněžní toky pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků (např. smluvní platby třetím stranám v cizí měně), respektive pohledávek Banky (např. pohledávky za smluvními partnery), zajišťovacím nástrojem jsou cizoměnová aktiva (např. krátkodobé úvěry na mezibankovním trhu), respektive cizoměnové závazky (např. krátkodobé závazky vůči klientům);
 - b. cizoměnových toků vyplývajících z emise hypotečních zástavních listů měnovými swapy.
3. Zajištění rizika změny ceny akcie:
 - a. část odměn vybraných zaměstnanců Banky je vyplácena v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s. Banka zajišťuje riziko ze změny hodnoty akcie Komerční banky, a.s. Zajišťujícím nástrojem jsou forwardy na akcie.
4. Zajištění investice v zahraničních majetkových účastech:
 - a. měnové riziko majetkových účastí v dceřiných společnostech je zajištěno vybranými cizoměnovými závazky (např. krátkodobými závazky vůči klientům).

Banka neeviduje žádný případ, kdy by aplikovala zajišťovací účetnictví na vysoce pravděpodobnou očekávanou transakci, u které se již neočekává, že by se skutečně realizovala.

Ve roce 2021 byl zisk z neefektivity zajišťovacích vztahů ve výši 9 mil. Kč (2020: ztráta 2 mil. Kč).

Další informace o zajištění jsou uvedeny v bodech 3, 5 a 7 Přílohy.

(D) Riziko úrokové sazby

Riziko úrokové sazby představuje riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Časové období, po které je úroková sazba finančního nástroje pevně stanovena, indikuje, do jaké míry je tento nástroj vystaven riziku úrokové sazby. V důsledku tržního vývoje dosáhly úrokové sazby v některých měnách záporných hodnot. Tato skutečnost nemění podstatu měření a řízení úrokového rizika, protože princip zachycení změny úrokové sazby v čase zůstává zachován, a stejně tak koncept zajišťování proti úrokovému riziku prostřednictvím sladění přečeňovaných objemů v daném čase je nadále platný. Z důvodu právních a technických omezení mohou být aplikovány přístupy, které zamezují uplatnění záporných sazeb na úrovni klientských sazeb s cílem zachovat soulad smluvní a ekonomické podstaty obchodu. Vzhledem ke stávající tržní praxi dochází k zavádění depozitních poplatků v oblasti klientských vkladů, které jsou specifickou reakcí na existenci záporných tržních úrokových sazeb a které současně splňují požadavky dané omezeními vzešlými z existujícího právního rámce.

Pro řízení úrokového rizika Banka používá vlastní modely. Cílem těchto modelů je zobrazení očekávaného ekonomického chování klientů Banky v případě změny úrokových sazeb na trhu. Záměrem vedení Banky je řídit riziko fluktuace čistých úrokových výnosů v důsledku změn úrokových sazeb prostřednictvím rozdílové (gapové) analýzy mezi aktivy a závazky v jednotlivých skupinách. Další informace o řízení úrokového rizika jsou uvedeny v části (B) tohoto bodu Přílohy.

Níže uvedená tabulka poskytuje informace o tom, do jaké míry je Banka vystavena riziku úrokové sazby, a je založena buď na smluvní době splatnosti finančních nástrojů, nebo v případě, že se úroková míra těchto nástrojů mění před dobou splatnosti, na datu nového stanovení úrokové míry. V případě, že se jedná o obchod, který nenesení informaci o smluvní splatnosti nebo změně sazby, je daný objem zobrazen ve sloupci Nespecifikováno. Tabulka zahrnuje také analýzu ostatních aktiv a závazků, které nejsou finančními nástroji, jak jsou definovány v IAS 32.

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno****	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	28 960	0	0	0	0	28 960
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	8 696	0	0	0	33 637	42 333
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	142	0	0	0	-7	135
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	13 752	13 752
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	954	385	9 866	26 343	-2 097	35 451
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	520 488	87 696	252 472	156 657	-4 274	1 013 039
– Úvěry a pohledávky za bankami	253 383	7 234	12 952	12 100	0	285 669
– Úvěry a pohledávky za klienty	264 387	61 049	217 076	80 315	-649	622 178
– Dluhové cenné papíry	2 718	19 413	22 444	64 242	-3 625	105 192
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	28	28
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	3 523	3 523
Majetkové účasti	0	0	0	0	17 861	17 861
Nehmotný majetek	0	0	0	0	7 197	7 197
Hmotný majetek	0	0	0	0	6 428	6 428
Aktiva držaná k prodeji	0	0	0	0	440	440
Aktiva celkem	559 240	88 081	262 338	183 000	76 488	1 169 147
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	6 210	0	0	0	34 915	41 125
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	34 328	34 328
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	90 908	21 784	27 014	6 074	848 088	993 868
– Závazky vůči bankám	50 630	4 519	4 447	3 059	0	62 655
– Závazky vůči klientům*	39 815	11 241	104	0	848 494	899 654
– Emitované cenné papíry	345	5 749	21 196	2 250	-406	29 134
– Závazky z leasingu	118	275	1 267	765	0	2 425
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	-30 690	-30 690
Daň z příjmů	0	0	0	0	276	276
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	822	822
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	10 248	10 248
Rezervy	0	0	0	0	1 262	1 262
Podřízený dluh	2 490	0	0	0	0	2 490
Závazky celkem	99 608	21 784	27 014	6 074	899 249	1 053 729
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2021	459 632	66 297	235 324	176 926	-822 761	115 418
Nominální hodnota derivátů**	1 328 050	610 234	781 095	512 920	0	3 232 299
Podrozvahová aktiva celkem	1 328 050	610 234	781 095	512 920	0	3 232 299
Nominální hodnota derivátů**	1 506 807	571 589	779 216	371 540	0	3 229 152
Nečerpaný objem úvěrů***	-21 225	-18 179	13 696	25 708	0	0
Nečerpaný objem revolvingů****	0	0	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	1 485 582	553 410	792 912	397 248	0	3 229 152
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2021	-157 532	56 824	-11 817	115 672	0	3 147
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2021	302 100	425 221	648 728	941 326	118 565	x

* V této položce ve sloupci Nespecifikováno jsou obsaženy zejména clientské vklady, u kterých není informace o kontraktuální splatnosti nebo datu přecenění.

** Pohledávky a závazky z derivátů zahrnují úrokové swapy, úrokové forwardy a futures, úrokové opce a cross currency swapy.

*** Nečerpané úvěry a revolvingy jsou zahrnuty na netto bázi, tj. Banka v rámci jednoho řádku vykazuje jak očekávané čerpání, tak splacení. Banka do této položky nezahrnuje úvěrové přísliby, které nemají stanovenou vyšší sazby.

****Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

(mil. Kč)						Po úpravě
	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	20 980	0	0	0	0	20 980
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	3 342	0	0	0	22 979	26 321
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	279	279
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	13 068	13 068
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1 220	1 694	10 288	24 782	2 071	40 055
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	510 442	83 695	254 209	107 270	1 398	957 014
– Úvěry a pohledávky za bankami	260 554	2 896	11 984	7 900	0	283 334
– Úvěry a pohledávky za klienty	247 743	61 942	218 457	60 877	722	589 741
– Dluhové cenné papíry	2 145	18 857	23 768	38 493	676	83 939
Daň z příjmů	0	0	0	0	1 147	1 147
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	21	21
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	3 399	3 399
Majetkové účasti	0	0	0	0	17 857	17 857
Nehmotný majetek	0	0	0	0	6 347	6 347
Hmotný majetek	0	0	0	0	6 897	6 897
Aktiva držena k prodeji	0	0	0	0	123	123
Aktiva celkem	535 984	85 389	264 497	132 052	75 586	1 093 508
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	3 132	0	0	0	22 758	25 890
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	8 288	8 288
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	81 416	15 856	22 298	8 838	808 731	937 139
– Závazky vůči bankám	50 181	3 127	7 395	4 141	0	64 844
– Závazky vůči klientům*	30 872	8 701	718	0	808 738	849 029
– Emitované cenné papíry	233	3 682	12 917	3 800	-7	20 625
– Závazky z leasingu	130	346	1 268	897	0	2 641
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	2 548	2 548
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	215	215
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	9 641	9 641
Rezervy	0	0	0	0	1 962	1 962
Podřízený dluh	2 629	0	0	0	0	2 629
Závazky celkem	87 177	15 856	22 298	8 838	854 143	988 312
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2020	448 807	69 533	242 199	123 214	-778 557	105 196
Nominální hodnota derivátů**	1 201 452	487 025	667 374	426 799	0	2 782 650
Podrozvahová aktiva celkem	1 201 452	487 025	667 374	426 799	0	2 782 650
Nominální hodnota derivátů**	1 359 971	498 510	662 967	260 119	0	2 781 567
Nečerpaný objem úvěrů***	-8 304	-10 692	3 772	15 224	0	0
Nečerpaný objem revolvingů****	0	0	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	1 351 667	487 818	666 739	275 343	0	2 781 567
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2020	-150 215	-793	635	151 456	0	1 083
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2020	298 592	367 332	610 166	884 836	106 279	x

* V této položce ve sloupci Nespecifikováno jsou obsaženy zejména klientské vklady, u kterých není informace o kontraktuální splatnosti nebo datu přecenění.

** 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.

Banka změnila způsob prezentace přecenění na reálnou hodnotu u finančních aktiv a finančních závazků, které nově vykazuje ve sloupci Nespecifikováno. Srovnatelné období bylo přepočteno.

Průměrné úrokové sazby k 31. prosinci 2021 a 2020:

	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	CZK	USD	EUR	CZK	USD	EUR
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	2,96 %	x	x	0,04 %	x	x
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1,79 %	x	1,52 %	1,77 %	x	2,24 %
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	2,93 %	1,17 %	0,75 %	1,74 %	0,88 %	0,90 %
– Úvěry a pohledávky za bankami	3,37 %	0,46 %	-0,37 %	0,37 %	0,75 %	-0,12 %
– Úvěry a pohledávky za klienty	2,90 %	2,21 %	1,56 %	2,39 %	1,34 %	1,59 %
– Dluhové cenné papíry	2,07 %	0,00 %	4,05 %	2,03 %	3,49 %	3,99 %
Aktiva celkem	2,84 %	1,04 %	0,75 %	1,61 %	0,77 %	0,98 %
Úročená aktiva celkem	2,88 %	1,14 %	0,76 %	1,73 %	0,82 %	1,00 %
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	0,00 %	x	x	0,00 %	x	x
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	0,11 %	0,22 %	-0,02 %	0,11 %	0,41 %	0,04 %
– Závazky vůči bankám	-5,83 %	0,31 %	0,05 %	-0,12 %	0,54 %	0,12 %
– Závazky vůči klientům	0,14 %	0,04 %	-0,01 %	0,05 %	0,17 %	0,01 %
– Emitované cenné papíry	2,28 %	x	x	2,48 %	x	x
– Závazky z leasingu	1,55 %	x	0,68 %	1,60 %	x	0,67 %
Podřízený dluh	x	x	0,71 %	x	x	0,75 %
Závazky celkem	0,33 %	0,22 %	-0,01 %	0,14 %	0,40 %	0,06 %
Úročené závazky celkem	0,17 %	0,22 %	-0,01 %	0,15 %	0,41 %	0,06 %
Podrozvahová aktiva						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	0,90 %	2,23 %	0,32 %	0,82 %	2,81 %	0,42 %
Nečerpaný objem úvěrů	2,68 %	x	0,73 %	1,76 %	x	1,41 %
Nečerpaný objem revolvingů	6,06 %	1,17 %	0,29 %	4,04 %	1,04 %	0,43 %
Podrozvahová aktiva celkem	1,04 %	2,22 %	0,32 %	0,91 %	2,80 %	0,42 %
Podrozvahové závazky						
Nominální hodnota derivátů (úrokové swapy, opce apod.)	0,79 %	1,92 %	0,19 %	0,67 %	2,45 %	0,28 %
Nečerpaný objem úvěrů	2,68 %	x	0,73 %	1,76 %	x	1,41 %
Nečerpaný objem revolvingů	6,06 %	1,17 %	0,29 %	4,04 %	1,04 %	0,43 %
Podrozvahové závazky celkem	0,93 %	1,92 %	0,19 %	0,78 %	2,44 %	0,29 %

Pozn.: V tabulce jsou uvedeny průměrné úrokové sazby za měsíc prosinec 2021 a 2020 vypočítané jako vážený průměr za jednotlivou kategorii aktiv a závazků.

2T repo sazba vyhlášená ČNB vzrostla v průběhu roku 2021 z 0,25 % až na 3,75 %. Korunové sazby na peněžním trhu (PRIBOR) vzrostly od 3,56 % (1M) do 3,96 % (12M). Sazby úrokových swapů vzrostly od 1,62 % (10R) do 3,83 % (2R).

Eurové úrokové sazby peněžního trhu poklesly během roku 2021 o 0,00–0,03 % (1–12M) a sazby úrokových swapů vzrostly od 0,22 % (2R) do 0,56 % (10R).

Dolarové úrokové sazby peněžního trhu se změnily během roku 2021 od -0,04 % (1M) do 0,24 % (12M) a sazby úrokových swapů vzrostly od 0,63 % (10R) do 0,72 % (2R).

Rozdělení finančních aktiv a závazků dle jejich vystavení změnám úrokových sazeb:

(mil. Kč)	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	19 507	9 453	28 960	0	10 754	10 226	20 980
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	5 491	3 205	33 637	42 333	2 281	1 061	22 979	26 321
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	135	0	135	0	0	279	279
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	13 752	13 752	0	0	13 068	13 068
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do ostatního úplného výsledku	35 422	0	29	35 451	39 818	236	1	40 055
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	541 587	467 020	4 432	1 013 039	500 244	452 853	3 917	957 014
– Úvěry a pohledávky za bankami	32 826	252 272	571	285 669	22 502	260 670	162	283 334
– Úvěry a pohledávky za klienty	418 664	199 653	3 861	622 178	393 803	192 183	3 755	589 741
– Dluhové cenné papíry	90 097	15 095	0	105 192	83 939	0	0	83 939
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	41 125	41 125	0	0	25 890	25 890
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	34 328	34 328	0	0	8 288	8 288
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	32 143	961 369	356	993 868	26 406	910 659	74	937 139
– Závazky vůči bankám	7 506	54 883	266	62 655	13 504	51 320	20	64 844
– Závazky vůči klientům*	227	899 337	90	899 654	263	848 712	54	849 029
– Emitované cenné papíry	21 985	7 149	0	29 134	9 998	10 627	0	20 625
– Závazky z leasingu	2 425	0	0	2 425	2 641	0	0	2 641
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliové přečtených položek	0	0	-30 690	-30 690	0	0	2 548	2 548
Podřízený dluh	0	2 490	0	2 490	0	2 629	0	2 629

* 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 vyšší denních peněžních vypořádání lze předem odhadnout s dostatečnou přesností, a proto Banka stanovuje minimální výši prostředků, která musí být k dispozici, aby bylo možné tato vypořádání uspokojit, a minimální výši u mezibankovních a ostatních půjček (zejména reverzních repo operací s ČNB), která by pokryla neočekávaně vysoké výběry peněžních prostředků.

Riziko likvidity Banky je řízeno, jak je uvedeno výše (zejména ne na základě nediskontovaných peněžních toků).

Níže uvedená tabulka obsahuje aktiva, závazky a vlastní kapitál rozdělené dle zbytkové splatnosti do odpovídajících skupin (zbytková splatnost představuje dobu od data účetní závěrky do data smluvní splatnosti). Tabulka zahrnuje také analýzu ostatních aktiv a závazků, které nejsou finančními nástroji, jak jsou definovány v IAS 32.

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno**	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	20 468	0	0	0	0	8 492	28 960
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	-87	2 923	1 187	4 673	33 637	42 333
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	142	0	0	0	-7	135
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	13 752	13 752
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1 340	0	251	9 666	26 343	-2 149	35 451
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	144 800	177 626	103 632	255 669	335 586	-4 274	1 013 039
– Úvěry a pohledávky za bankami	131 294	120 141	7 065	14 302	12 867	0	285 669
– Úvěry a pohledávky za klienty	12 551	56 739	89 898	215 458	248 181	-649	622 178
– Dluhové cenné papíry	955	746	6 669	25 909	74 538	-3 625	105 192
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka	28	0	0	0	0	0	28
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	41	0	0	0	0	3 482	3 523
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	17 861	17 861
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	7 197	7 197
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	6 428	6 428
Aktiva držena k prodeji	0	0	440	0	0	0	440
Aktiva celkem	166 677	177 681	107 246	266 522	366 602	84 419	1 169 147
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	6 210	0	0	0	0	34 915	41 125
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	34 328	34 328
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	878 601	55 282	21 066	25 708	13 617	-406	993 868
– Závazky vůči bankám	19 636	25 123	4 786	8 843	4 267	0	62 655
– Závazky vůči klientům	858 454	29 884	11 213	103	0	0	899 654
– Emitované cenné papíry	393	0	3 800	15 997	9 350	-406	29 134
– Závazky z leasingu	118	275	1 267	765	0	0	2 425
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	-30 690	-30 690
Daň z příjmů	0	276	0	0	0	0	276
Odložený daňový závazek	822	0	0	0	0	0	822
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 080	0	0	0	0	168	10 248
Rezervy	868	103	177	0	0	114	1 262
Podřízený dluh	0	0	0	0	2 490	0	2 490
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	115 418	115 418
Závazky a vlastní kapitál celkem	896 581	55 661	21 243	25 708	16 107	153 847	1 169 147
Čisté riziko likvidity							
výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2021	-729 904	122 020	86 003	240 814	350 495	-69 428	0
Podrozvahová aktiva*	244 589	345 259	132 978	271 897	57 462	0	1 052 185
Podrozvahové závazky*	478 618	348 347	134 893	270 838	57 394	0	1 290 090
Čisté riziko likvidity	-234 029	-3 088	-1 915	1 059	68	0	-237 905
podrozvahy k 31. 12. 2021							

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky z měnových spotových, pevných termínových a opčních kontraktů a dále závazky ze záruk, akreditivů a úvěrových příslibů.

** Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních aktiv a finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

(mil. Kč)							Po úpravě
	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno**	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	12 484	0	0	0	0	8 496	20 980
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	3	144	1 503	1 495	23 176	26 321
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	279	279
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	13 068	13 068
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	1 050	271	1 746	10 136	24 782	2 070	40 055
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	116 919	204 100	101 902	251 979	280 716	1 398	957 014
– Úvěry a pohledávky za bankami	103 142	155 420	2 462	13 235	9 075	0	283 334
– Úvěry a pohledávky za klienty	13 446	48 261	86 028	208 426	232 858	722	589 741
– Dluhové cenné papíry	331	419	13 412	30 318	38 783	676	83 939
Daň z příjmů	1 147	0	0	0	0	0	1 147
Odložená daňová pohledávka	21	0	0	0	0	0	21
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	182	0	0	0	0	3 217	3 399
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	17 857	17 857
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	6 347	6 347
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	6 897	6 897
Aktiva držena k prodeji	0	0	123	0	0	0	123
Aktiva celkem	131 803	204 374	103 915	263 618	306 993	82 805	1 093 508
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	3 132	0	0	0	0	22 758	25 890
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	8 288	8 288
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	839 844	43 647	11 201	20 684	21 770	-7	937 139
– Závazky vůči bankám	23 059	20 365	2 166	12 881	6 373	0	64 844
– Závazky vůči klientům	816 510	23 112	8 689	718	0	0	849 029
– Emitované cenné papíry	275	40	0	5 817	14 500	-7	20 625
– Závazky z leasingu	0	130	346	1 268	897	0	2 641
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	2 548	2 548
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0	0
Odložený daňový závazek	215	0	0	0	0	0	215
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	9 568	0	0	0	0	73	9 641
Rezervy	706	182	558	0	0	516	1 962
Podřízený dluh	0	0	0	0	2 629	0	2 629
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	105 196	105 196
Závazky a vlastní kapitál celkem	853 465	43 829	11 759	20 684	24 399	139 372	1 093 508
Čisté riziko likvidity							
výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2020	-721 662	160 545	92 156	242 934	282 594	-56 567	0
Podrozvahová aktiva*	209 714	299 604	128 395	211 083	39 584	0	888 380
Podrozvahové závazky*	401 202	300 450	128 746	210 817	39 533	0	1 080 748
Čisté riziko likvidity	-191 488	-846	-351	266	51	0	-192 368
podrozvahy k 31. 12. 2020							

* 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.

Banka změnila způsob prezentace přecenění na reálnou hodnotu u finančních aktiv a finančních závazků, které nově vykazuje ve sloupci Nespecifikováno. Srovnatelné období bylo přepočteno.

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků Banky na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2021:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno*	Celkem
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)	6 210	0	0	0	0	0	6 210
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	878 611	55 443	21 564	26 747	13 779	1 333	997 477
– Závazky vůči bankám	19 641	25 144	4 863	9 111	4 302	406	63 467
– Závazky vůči klientům	858 459	29 960	11 349	108	0	222	900 098
– Emitované cenné papíry	393	56	4 062	16 688	9 451	705	31 355
– Závazky z leasingu	118	283	1 290	840	26	0	2 557
Daň z příjmů	0	276	0	0	0	0	276
Odložený daňový závazek	822	0	0	0	0	0	822
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 080	0	0	0	0	168	10 248
Rezervy	868	103	177	0	0	114	1 262
Podřízený dluh	0	0	0	0	2 490	0	2 490
Nederivátové finanční závazky celkem	896 591	55 822	21 741	26 747	16 269	1 615	1 018 785
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	167 381	0	0	0	0	0	167 381
Záruky včetně jejich příslibů	67 082	0	0	0	0	0	67 082
Potenciální závazky celkem	234 463	0	0	0	0	0	234 463

* 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 2020:

	Po úpravě						
(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno*	Celkem
Závazky							
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	3 132	0	0	0	0	0	3 132
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	839 855	43 753	11 726	22 078	22 080	-7	939 485
– Závazky vůči bankám	23 068	20 379	2 259	13 234	6 456	0	65 396
– Závazky vůči klientům	816 512	23 143	8 717	722	0	0	849 094
– Emitované cenné papíry	275	91	378	6 769	14 695	-7	22 201
– Závazky z leasingu	0	140	372	1 353	929	0	2 794
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0	0
Odložený daňový závazek	215	0	0	0	0	0	215
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	9 568	0	0	0	0	73	9 641
Rezervy	705	182	558	0	0	517	1 962
Podřízený dluh	0	0	0	0	2 629	0	2 629
Nederivátové finanční závazky celkem	853 475	43 935	12 284	22 078	24 709	583	957 064
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	132 067	0	0	0	0	0	132 067
Záruky včetně jejich příslibů	59 668	0	0	0	0	0	59 668
Potenciální závazky celkem	191 735	0	0	0	0	0	191 735

* Sloupec Nespecifikováno obsahuje u finančních závazků také přecenění na reálnou hodnotu.

Banka změnila způsob prezentace přecenění na reálnou hodnotu u finančních závazků, které nově vykazuje ve sloupci Nespecifikováno. Srovnatelné období bylo přepočteno.

(F) Devizová pozice

V tabulce je uvedena měnová pozice Banky v několika nejdůležitějších měnách, zbytek měn je uveden v položce *Ostatní měny*. Banka řídí svoji měnovou pozici na denní bázi. Za tímto účelem má Banka stanoven soubor interních limitů.

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	27 692	650	311	307	28 960
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	39 502	2 788	43	0	42 333
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	135	0	0	135
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	12 673	939	140	0	13 752
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do ostatního úplného výsledku	23 021	12 430	0	0	35 451
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	837 897	165 922	8 214	1 006	1 013 039
– Úvěry a pohledávky za bankami	232 582	47 833	4 876	378	285 669
– Úvěry a pohledávky za klienty	500 545	117 667	3 338	628	622 178
– Dluhové cenné papíry	104 770	422	0	0	105 192
Daň z příjmů	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka	0	28	0	0	28
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 036	481	4	2	3 523
Majetkové účasti	17 233	628	0	0	17 861
Nehmotný majetek	7 161	36	0	0	7 197
Hmotný majetek	6 373	55	0	0	6 428
Aktiva držena k prodeji	440	0	0	0	440
Aktiva celkem	975 028	184 092	8 712	1 315	1 169 147
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	38 312	2 730	81	2	41 125
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	33 207	1 121	0	0	34 328
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	806 736	148 281	35 316	3 535	993 868
– Závazky vůči bankám	10 661	28 655	23 325	14	62 655
– Závazky vůči klientům	777 448	106 694	11 991	3 521	899 654
– Emitované cenné papíry	16 569	12 565	0	0	29 134
– Závazky z leasingu	2 058	367	0	0	2 425
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečeňovaných položek	-30 534	-47	-109	0	-30 690
Daň z příjmů	264	12	0	0	276
Odložený daňový závazek	822	0	0	0	822
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	8 352	1 194	463	239	10 248
Rezervy	652	524	45	41	1 262
Podřízený dluh	0	2 490	0	0	2 490
Vlastní kapitál	115 441	-23	0	0	115 418
Závazky a vlastní kapitál celkem	973 252	156 282	35 796	3 817	1 169 147
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2021	1 776	27 810	-27 084	-2 502	0
Podrozvahová aktiva*	2 647 975	1 110 652	178 307	44 248	3 981 182
Podrozvahové závazky*	2 652 518	1 138 791	151 517	41 798	3 984 624
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2021	-4 543	-28 139	26 790	2 450	-3 442
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2021	-2 767	-329	-294	-52	-3 442

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	19 551	917	241	271	20 980
Finanční aktiva a ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	21 604	4 636	77	4	26 321
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	0	0	279	0	279
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	11 163	1 611	294	0	13 068
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	24 406	15 649	0	0	40 055
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	798 731	151 127	5 882	1 274	957 014
– Úvěry a pohledávky za bankami	241 560	37 010	3 909	855	283 334
– Úvěry a pohledávky za klienty	473 667	113 686	1 969	419	589 741
– Dluhové cenné papíry	83 504	431	4	0	83 939
Daň z příjmů	1 139	8	0	0	1 147
Odložená daňová pohledávka	0	21	0	0	21
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	2 914	478	6	1	3 399
Majetkové účasti	17 208	649	0	0	17 857
Nehmotný majetek	6 312	35	0	0	6 347
Hmotný majetek	6 858	39	0	0	6 897
Aktiva držena k prodeji	123	0	0	0	123
Aktiva celkem	910 009	175 170	6 779	1 550	1 093 508
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	21 372	4 387	127	4	25 890
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	6 576	1 712	0	0	8 288
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	760 840	141 769	31 073	3 457	937 139
– Závazky vůči bankám	6 121	38 573	20 143	7	64 844
– Závazky vůči klientům	731 852	102 797	10 930	3 450	849 029
– Emitované cenné papíry	20 625	0	0	0	20 625
– Závazky z leasingu	2 242	399	0	0	2 641
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	1 604	945	-1	0	2 548
Daň z příjmů	0	0	0	0	0
Odložený daňový závazek	215	0	0	0	215
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	7 645	1 400	399	197	9 641
Rezervy	1 264	577	76	45	1 962
Podřízený dluh	0	2 629	0	0	2 629
Vlastní kapitál	105 188	8	0	0	105 196
Závazky a vlastní kapitál celkem	904 704	153 427	31 674	3 703	1 093 508
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2020	5 305	21 743	-24 895	-2 153	0
Podrozvahová aktiva*	2 259 529	991 160	134 612	24 522	3 409 823
Podrozvahové závazky*	2 264 827	1 013 434	109 745	22 450	3 410 456
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2020	-5 298	-22 274	24 867	2 072	-633
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2020	7	-531	-28	-81	-633

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

(G) Operační riziko

Od roku 2008 Banka využívá metodu AMA – Advanced Measurement Approach pro řízení operačních rizik. Vedle standardních nástrojů řízení operačního rizika používaných v rámci AMA přístupu, jako jsou sběr informací o realizovaných ztrátách souvisejících s operačním rizikem, rizikové sebehodnocení (RCSA – Risk Control Self Assessment), klíčové indikátory rizika (KRI – Key Risk Indicators) nebo analýza scénářů (SA – Scenario Analysis), vybudovala Banka i systém permanentní supervize sestávající z každodenních a formalizovaných periodických kontrol, jejichž nastavení a výkon jsou na průběžné bázi nezávisle ověřovány a hodnoceny v rámci tzv. druhého stupně kontrol. Banka průběžně rozvíjí výše uvedené nástroje řízení operačních rizik a podporuje kontinuální rozvoj rizikové kultury v oblasti operačních rizik napříč všemi organizačními útvary.

Získané poznatky jsou na pravidelné bázi vyhodnocovány a poskytovány managementu Banky, který přijímá strategická rozhodnutí v oblasti řízení operačních rizik. Hodnocení operačních rizik je také integrální součástí procesu schvalování nových produktů a projektů.

(H) Právní riziko

Banka pravidelně sleduje a vyhodnocuje pasivní právní spory vedené proti Bance. K pokrytí potenciálních závazků v souvislosti s právními spory Banka vytváří rezervu ve výši žalované částky a příslušenství pro všechny pasivní právní spory s pravděpodobností plnění vyšší než 50 %. Banka rovněž řídí právní riziko prostřednictvím hodnocení kontraktů, do kterých vstupuje, z titulu právního rizika.

(I) Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a závazků

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce na hlavním (nebo nejvýhodnějším) trhu k datu ocenění za současných tržních podmínek (tj. výstupní cena). V případech, kdy je to možné, se reálná hodnota stanovuje na základě aktuálních tržních cen, v mnoha případech u různých finančních instrumentů Banky však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně uznávaných oceňovacích metod. Výsledky těchto metod jsou významně ovlivněny použitými předpoklady, zejména diskontními sazbami a odhady budoucích peněžních toků.

Banka při zveřejněných odhadech reálných hodnot finančních instrumentů použila následující metody a odhady:

(a) *Hotovost a účty u centrálních bank*

Vykázané hodnoty hotovosti a krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

(b) *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*

Úvěry a pohledávky za bankami

Vykázané úvěry a pohledávky za bankami splatné do 180 dní v zásadě odpovídají jejich reálným hodnotám. Reálné hodnoty ostatních úvěrů a pohledávek za bankami jsou odhadnuty použitím diskontovaných peněžních toků na základě běžných sazeb u obdobných typů investic (tržní sazby upravené o kreditní riziko). Reálné hodnoty 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 diskontovaných peněžních toků.

(e) **Podřízený dluh**

Reálná hodnota podřízeného dluhu je odhadnuta na základě diskontovaných peněžních toků.

(f) **Závazky z leasingu**

Vykázané hodnoty závazků z leasingu se blíží jejich reálné hodnotě.

V následující tabulce jsou uvedeny vykazované hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	28 960	28 960	20 980	20 980
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 013 039	1 004 972	957 014	981 736
– Úvěry a pohledávky za bankami	285 669	285 516	283 334	283 376
– Úvěry a pohledávky za klienty	622 178	617 182	589 741	612 659
– Dluhové cenné papíry	105 192	102 274	83 939	85 701
Finanční závazky				
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	993 868	994 194	937 139	937 201
– Závazky vůči bankám	62 655	62 667	64 844	64 840
– Závazky vůči klientům	899 654	899 656	849 029	849 029
– Emitované cenné papíry	29 134	29 446	20 625	20 691
– Závazky z leasingu	2 425	2 425	2 641	2 641
Podřízený dluh	2 490	2 490	2 629	2 629

V následující tabulce je uvedena hierarchie reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	28 960	8 492	0	20 468	20 980	8 496	0	12 484
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 004 972	96 380	0	908 592	981 736	81 997	0	899 739
– Úvěry a pohledávky za bankami	285 516	0	0	285 516	283 376	0	0	283 376
– Úvěry a pohledávky za klienty	617 182	0	0	617 182	612 659	0	0	612 659
– Dluhové cenné papíry*	102 274	96 380	0	5 894	85 701	81 997	0	3 704
Finanční závazky								
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	994 194	0	0	994 194	937 201	0	0	937 201
– Závazky vůči bankám	62 667	0	0	62 667	64 840	0	0	64 840
– Závazky vůči klientům	899 656	0	0	899 656	849 029	0	0	849 029
– Emitované cenné papíry	29 446	0	0	29 446	20 691	0	0	20 691
– Závazky z leasingu	2 425	0	0	2 425	2 641	0	0	2 641
Podřízený dluh	2 490	0	0	2 490	2 629	0	0	2 629

(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. 2021	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	31. 12. 2020	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA								
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	42 333	8 626	33 707	0	26 321	3 144	23 177	0
z toho:								
– kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
– dluhové cenné papíry	8 696	8 626	70	0	3 342	3 144	198	0
– deriváty	33 637	0	33 637	0	22 979	0	22 979	0
Ostatní aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	135	0	0	135	279	0	0	279
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	13 752	0	13 752	0	13 068	0	13 068	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do ostatního úplného výsledku	35 451	35 423	0	29	40 055	40 055	0	1
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	91 671	44 049	47 459	164	79 723	43 199	36 245	280
FINANČNÍ ZÁVAZKY								
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	41 125	6 210	34 915	0	25 890	3 132	22 758	0
z toho:								
– prodané cenné papíry	6 210	6 210	0	0	3 132	3 132	0	0
– deriváty	34 915	0	34 915	0	22 758	0	22 758	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	34 328	0	34 328	0	8 288	0	8 288	0
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-30 690	0	-30 690	0	2 548	0	2 548	0
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou	44 763	6 210	38 553	0	36 726	3 132	33 594	0

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou – Úroveň 3:

(mil. Kč)	2021			2020		
	Finanční aktiva ve FVOCI option	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem	Finanční aktiva ve FVOCI option	Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	Celkem
Stav na začátku období	1	279	280	514	0	514
Reklasifikace mezi portfolii (viz bod 21 Přílohy)	28	0	28	-513	513	0
Úplný zisk/(ztráta)						
– ve výkazu zisku a ztráty	0	-3	-3	0	91	91
– v ostatním úplném výsledku	0	0	0	0	0	0
Nákupy	0	142	142	0	0	0
Prodeje	0	-285	-285	0	-309	-309
Vypořádání	0	0	0	0	0	0
Přesun z Úrovně 1	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdíly	0	2	2	0	-16	-16
Stav na konci období	29	135	164	1	279	280

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 2021:

(mil. Kč)	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32			Nezapočtené hodnoty		
	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků*	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	Finanční nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota
Kladná reálná hodnota derivátů	50 531	3 142	47 389	40 700	4 273	2 416
Záporná reálná hodnota derivátů	72 385	3 142	69 243	40 700	27 245	1 298

* Položka zahrnuje i protistrany s pouze kladnou nebo zápornou reálnou hodnotou derivátů.

V následující tabulce jsou uvedeny informace o právech na zápočet a souvisejících ujednáních pro finanční nástroje k 31. prosinci 2020:

(mil. Kč)	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32			Nezapočtené hodnoty		
	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků*	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	Finanční nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota
Kladná reálná hodnota derivátů	40 717	4 670	36 047	19 520	8 226	8 301
Záporná reálná hodnota derivátů	35 716	4 670	31 046	19 520	11 201	325

* Položka zahrnuje i protistrany s pouze kladnou nebo zápornou reálnou hodnotou derivátů.

44 Aktiva ve správě a k obhospodařování

V následující tabulce jsou uvedeny informace o aktivech ve správě a k obhospodařování:

(mil. Kč)	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Hotovost	Cenné papíry	Hotovost	Cenné papíry
Aktiva ve správě	3 979	626 685	3 957	573 043
Aktiva k obhospodařování	0	6 582	0	4 195

Aktiva ve správě zahrnují cenné papíry v hodnotě 25 646 mil. Kč (2020: 30 655 mil. Kč) spravované dceřiným společností Banky.

45 Události po datu účetní závěrky

V následujícím období bude Banka pečlivě sledovat budoucí makroekonomický vývoj a upraví své IFRS 9 modely v případě, že se nové makroekonomické předpovědi budou lišit od současných. Banka používá pro své IFRS 9 modely interní predikce, nicméně pečlivě sleduje také predikce externí (ČNB, Ministerstvo financí, ECB atd.). Zejména makroekonomické predikce ČNB využívá Banka pro benchmarkování svých IFRS 9 modelů. Stejně tak bude Banka sledovat aktuální vývoj pandemie a opatření vlády a posuzovat možné dopady do finanční situace Banky.

Optimalizace pobočkové sítě

Banka rozhodla o dalším postupu optimalizace pobočkové sítě v roce 2022. K 1. dubnu 2022 bude uzavřeno 25 poboček a na dalších 19 pobočkách budou hotovostní služby nadále poskytovány pouze prostřednictvím bankomatů. K 1. červenci 2022 pak Banka zjednoduší řízení pobočkové sítě, včetně nahrazení regionálních retailových divizí centrálním liniovým a segmentovým řízením společným pro všechny distribuční kanály. Výběr poboček k uzavření Banka provedla na základě dlouhodobé analýzy návštěvnosti poboček, pokrytí a potenciálu lokalit a změn chování klientů, kteří upřednostňují vzdálený prodej či asistované služby v digitálním prostředí. Náklady vynaložené v roce 2022 jsou odhadovány v řádu desítek milionů korun.

Geopolitická situace

Banka si je vědoma skutečnosti, že prudce se zhoršující geopolitická situace bude mít významné dopady na ekonomiky evropských zemí, nicméně vzhledem k velké globální nejistotě a turbulentnímu vývoji je nemožné v této chvíli tyto dopady plně vyhodnotit a kvantifikovat. Banka průběžně monitoruje a vyhodnocuje potenciální dopady současné krize na své činnosti a na své klienty. Přímá expozice Banky na Rusko či Ukrajinu je omezená, nicméně Banka vyhodnocuje i dopady sekundární a nepřímé (odběratelské vztahy, závislost na strategických surovinách apod.). V případě potřeby bude Banka reagovat na měnící se situaci opatřeními na straně svých politik a účetních odhadů, včetně úprav svých oprávkovacích modelů dle IFRS 9 standardu.

I Údaje o cenných papírech společnosti

Akcie

Základní kapitál Komerční banky ve výši 19 004 926 000 Kč je rozdělen do 190 049 260 kmenových akcií.

	2021	2020	2019	2018	2017
Celkový počet vydaných akcií	190 049 260,0	190 049 260,0	190 049 260,0	190 049 260,0	190 049 260,0
Počet akcií bez vlastních akcií	188 855 900,0	188 855 900,0	188 855 900,0	188 855 900,0	188 855 900,0
Tržní kapitalizace (mld. Kč)	176,6	124,1	156,7	160,0	172,8
Zisk/ztráta na akcii (Kč) ¹⁾	67,4	43,2	78,9	78,6	79,1
Dividenda (Kč) ²⁾	43,8 ³⁾	23,9	0,0	51,0	47,0
Dividendový výplatní poměr (%) ⁴⁾	65,0	55,3	0,0	64,9	59,5
Účetní hodnota na akcii (Kč) ⁵⁾	654,0	602,7	558,8	529,1	511,2
Cena akcie (Kč)					
uzavírací na konci roku	935,0	657,0	829,5	847,0	915,0
nejvyšší v roce	955,0	835,0	962,0	965,0	1 010,0
nejnižší v roce	642,0	465,0	737,0	847,0	881,0

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 21. dubna 2022.

⁴⁾ Dividenda/zisk na jednu akcii připadající akcionářům Banky.

⁵⁾ Vlastní kapitál bez menšinového vlastního kapitálu (IFRS konsolidovaný) na průměrný počet akcií bez vlastních akcií.

Práva spojená s akciemi

KB emitovala jeden druh akcií. Jedná se o kmenové akcie, se kterými jsou spojena shodná práva uvedená v zákoně č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích“) a ve stanovách Banky, které byly schváleny valnou hromadou. Hlasovací právo náležející akcionáři se řídí jmenovitou hodnotou jeho akcií, přičemž každých 100 Kč jmenovité hodnoty akcií se rovná jednomu hlasu.

Akcionář má právo na podíl ze zisku Banky (dividendu), který valná hromada podle hospodářského výsledku Banky a za podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy schválila k rozdělení mezi akcionáře a o jehož vyplacení (na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy) rozhodlo představenstvo.

V souladu se stanovami má právo na podíl na zisku akcionář, který je zapsán v zákonné evidenci cenných papírů jako vlastník akcií Banky, 7. pracovní den následující po dni konání valné hromady, která schválila podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře. Podíl na zisku se stává splatným uplynutím 30. dne ode dne konání valné hromady, která o výplatě rozhodla.

Právo uplatnit nárok na výplatu podílu na zisku se promlčí ve lhůtě tří let ode dne, kdy se akcionář dozvěděl o splatnosti podílu na zisku nebo se to dozvědět měl a mohl, nejpozději však do 10 let ode dne splatnosti. Představenstvo Banky podle usnesení valné hromady konané v roce 2009 nebude uplatňovat námitku promlčení vůči vzneseným nárokům na výplatu podílu na zisku po dobu 10 let od jeho splatnosti.

Po uplynutí 10 let od splatnosti je představenstvo povinno uplatnit námitku promlčení a nevyplacenou část podílu na zisku převést na účet nerozděleného zisku minulých let.

Při zrušení Banky likvidací se způsob provedení likvidace řídí příslušnými obecně závaznými právními předpisy. O schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku mezi akcionáře rozhoduje valná hromada v poměru jmenovitých hodnot akcií akcionářů Banky.

Přijetí k obchodování na burze

K 31. prosinci 2021 byly akcie Komerční banky s mezinárodním označením ISIN CZ0008019106 kotovány na trhu Prime Market Burzy cenných papírů Praha, a.s., (BCPP) a 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 119,3 milionu Kč (4,8 milionu EUR) byly akcie Komerční banky druhým nejobchodovanějším titulem¹⁾ z akcií obchodovaných na Burze cenných papírů Praha s podílem 21,5 % na obratu burzy.

Vývoj akciového trhu

Globální akciové trhy v roce 2021 byly ve znamení rostoucího trendu, který navázal na zotavení z prvotního šoku z nástupu pandemie Covid-19 v únoru 2020. Vliv pandemie byl ještě patrný na některých trzích s nástupem jarních vln a z toho vyplývajících ekonomických omezení, ale s ústupem ekonomických omezení a rostoucí proočkovanosťi populace získaly trhy další podporu. Hlavní americký index S&P 500 úspěšně navázal na růst z roku 2020, ve kterém pokračoval, aby rok 2021 uzavřel na svém historickém maximu. Za celý rok 2021 tak posílil o 26,9 % v dolarovém vyjádření (29 % po přepočtu na koruny). Podobně index Dow Jones Industrial Average rok 2021 uzavřel silnější o 18,7 % (20,7 % v korunovém vyjádření). Technologický index NASDAQ, který zahrnuje více akcií ze sektorů, jež benefitovaly z pandemické situace, v roce 2021 přidal 21,4 % (23,4 % po přepočtu na koruny). Globální index MSCI ACWI, zahrnující akcie ze 46 rozvinutých a rozvíjejících se trhů, si za rok 2021 připsal 16,8 % – vyjádřeno v USD (18,8 % po přepočtu na koruny). Index MSCI Europe evropských akciových trhů (včetně České republiky) vzrostl o 22,4 % v eurech (15,4 % po přepočtu na koruny). Evropské akciové trhy byly vedle pokračující pandemie v roce 2021 ovlivňovány i nejistotou spojenou s narušením globálních dodavatelských řetězců, nedostatkem některých výrobních vstupů a rovněž růstem cen průmyslových výrobců. Index pražské burzy PX ovlivňovaly i specifika domácí reakce na pandemickou situaci, pozvolné ekonomické oživení, rychlý růst cen a měnověpolitických sazeb, a v roce 2021 vzrostl o 38,8 %.

Index akcií evropských bank (STOXX Europe 600 index) podpořily menší než očekávané dopady pandemické krize na kvalitu aktiv, oživování hospodářské aktivity v jednotlivých zemích, obrat v očekávání trendu úrokových sazeb a uvolňování omezení výplaty dividend ze strany regulátorů, a meziročně tak stoupl o 34,0 % (26,9 % po přepočtu na koruny).

Vývoj ceny akcií Komerční banky

Akcie KB uzavřely rok 2021 s kurzem 935 Kč, což bylo o 42,3 % více ve srovnání se závěrečnou cenou předchozího roku. K 31. prosinci 2021 činila tržní kapitalizace Komerční banky 176,6 miliardy Kč (7,1 miliardy EUR), což Banku řadilo na třetí místo mezi akciemi kotovanými na trhu Prime Market BCPP.

Kurz akcií KB odstartoval rok na úrovni 657 Kč využívaje růstové momentum z konce roku 2020, jehož potenciál se však relativně brzo vyčerpal. Nástup jarní pandemické vlny pak zatemnil vyhlídky ekonomiky i mnoha akcií, a cena akcie KB tak rychle klesla na 642 Kč, minimální hodnotu zaznamenanou v loňském roce, nižší o -2,3 % proti závěrečné ceně roku 2020. S poklesem nově nakažených osob nemocí Covid-19 a uvolněním restriktivních opatření nabrala cena akcie KB stoupající trend, který nezlomilo ani opětovné zhoršení epidemické situace na podzim, které už se ale dělo při vyšší míře proočkovanosťi populace i znalostí souvisejících s nemocí Covid-19. Spolu s růstem úrokových sazeb pozitivně reagovaly akcie celého sektoru. Cenu akcie KB pak ještě podpořilo oznámení ČNB o uvolnění dividendových restrikcí a schválení dividendy listopadovou valnou hromadou ve výši 23,86 Kč na akcii. Kurz se tak počátkem listopadu dostal na úroveň 955 Kč a po vyplacení dividendy uzavřel rok 2021 na 935 Kč, silnější o 42,3 % meziročně.

Výnos pro akcionáře

Dividendová politika Komerční banky si klade za cíl zajistit přiměřenou odměnu akcionářům za jejich investici a zároveň udržet stabilní a bezpečnou kapitálovou přiměřenost s ohledem na potenciální příležitost růstu a s ohledem na platné a předpokládané regulační požadavky. Nicméně tento obecný přístup k dividendové politice nemohl být v roce 2021 plně uplatněn vzhledem k zákazu a posléze omezení výplaty dividend a zpětného odkupu akcií, které regulátor uplatnil jako jedno z opatření reagujících na nejistotu a krizi vyvolanou pandemií Covid-19. Maximální objem dividend byl pro české banky omezen na nejnižší z následujících čtyř kritérií: a) 100 bazických bodů z objemu rizikově vážených aktiv k 31. prosinci 2020, b) 25 % kumulativního čistého zisku za roky 2019 a 2020, c) kapitálová přiměřenost po výplatě či odkupu převyšující o nejméně 4 procentní body celkový kapitálový požadavek nebo d) upravený pákový poměr ≥ 7 %. Z těchto čtyř podmínek byla pro KB nejméně limitující podmínka a), valná hromada následně schválila výplatu podílu na nerozděleném zisku ve výši 4,5 miliardy Kč. Výše podílu na nerozděleném zisku přepočtená na jednu akcii činila 23,86 Kč před zdaněním. Tato částka představuje 19,7 % nerozděleného čistého zisku vytvořeného v letech 2019 a 2020. Odpovídající hrubý dividendový výnos vůči závěrečné ceně konce roku 2020 činil 3,6 %.

Celkový výnos z držby akcií KB za rok 2021 za předpokladu okamžité reinvestice čisté dividendy v den její splatnosti činil 45,5 %.

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 Sociétés 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 58 000 akcionářů bylo k 31. prosinci 2021 skoro 53 000 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 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 2021 se vedení Komerční banky zúčastnilo téměř 50 setkání s investory – vzhledem k trvajícím pandemickým omezením pouze virtuálních – na kterých se setkala se zástupci téměř 150 institucí. Nad rámec těchto setkání s akciovými investory se vedení Komerční banky setkala s investory do hypotečních zástavních listů denominovaných v eurech na více než 20 setkáních se zástupci více než 20 institucí.

Více než 20 finančních společností pravidelně zveřejňuje své investiční zprávy o Komerční bance.

Nabývání vlastních akcií v roce 2021

Komerční banka k 31. prosinci 2021 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 valné hromady Banky ze dnů 28. dubna 2005, 26. dubna 2006 a 21. dubna 2011, která umožnila nakupovat vlastní akcie.

V průběhu roku 2021 Komerční banka nenabyla vlastní akcie do Bankovní knihy a ani vlastní akcie neprodala. V roce 2021 Komerční banka zprostředkovala nákupy a prodeje akcií KB pro své klienty přes vlastní účet, a to v počtu 132 207 kusů.

Komerční banka byla v průběhu roku 2021 na základě souhlasu valné hromady konané dne 25. dubna 2017 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 1 400 Kč za jeden kus.
- Doba, po kterou může Banka akcie nabývat, činí 5 let (tedy Banka je valnou hromadou oprávněna nabývat své vlastní kmenové akcie po dobu 5 let od konání valné hromady dne 25. dubna 2017).
- 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 vydané v rámci Dluhopisového programu Komerční banky ustaveného v roce 2007

Práva spojená s dluhopisy

Práva a povinnosti týkající se dluhopisů se řídí a vykládají v souladu s právními předpisy České republiky. Výslovně jsou vyjádřeny v emisních podmínkách každé emise. Dluhopisy jsou úročeny od data emise a výplata výnosů je zajišťována v ročních nebo vyhlášených termínech. Výnosy z cenných papírů vyplácí emitent – Komerční banka.

Dluhopisy budou Komerční bankou splaceny jednorázově ve jmenovité hodnotě v den jejich splatnosti.

Přehled nesplacených dluhopisů

Všechny dluhopisy (s výjimkou HZL ISIN CZ0002003742, HZL ISIN CZ0002003767, HZL ISIN CZ0002003759 a HZL ISIN CZ0002003775, které jsou na řadě) znějí na doručitele. Všechny dluhopisy jsou vydány v Kč.

Všechny dluhopisy byly vydány v rámci druhého Dluhopisového programu Komerční banky schváleného ČNB dne 4. června 2007. Dluhopisový program KB s dobou trvání 30 let umožňuje emitovat dluhopisy v maximálním nesplaceném objemu 150 mld. Kč.

Dosud nesplacené dluhopisy byly vydány v příslušných letech v souladu s platným zněním zákonů o dluhopisech, o cenných papírech a o podnikání na kapitálovém trhu. Prospekty dluhopisů, základní prospekty dluhopisových programů, popř. emisní podmínky a doplňky dluhopisových programů schválila, pokud to bylo vyžadováno zákonem, ČNB.

Obchodovatelnost a převoditelnost

Hypoteční zástavní list ISIN CZ0002002801 byl přijat k obchodování na Regulovaném trhu Burzy cenných papírů Praha, a.s. Převoditelnost dluhopisů není omezena.

Přehled dosud nesplacených dluhopisů vydaných Komerční bankou (k 31. 12. 2021):

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 ^{1),2)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	Poznámka A	vyhlašovaná
2	HZL 2007/2037	CZ0002001332 ^{1),2)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	Poznámka A	vyhlašovaná
3	HZL 2007/2037	CZ0002001340 ^{1),2)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	Poznámka B	vyhlašovaná
4	HZL 2007/2037	CZ0002001357 ^{1),2)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	Poznámka B	vyhlašovaná
5	HZL 2007/2037	CZ0002001365 ¹⁾	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
6	HZL 2007/2037	CZ0002001373 ¹⁾	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
7	HZL 2007/2037	CZ0002001381 ^{1),2)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
8	HZL 2007/2037	CZ0002001399 ^{1),2)}	16. 11. 2007	16. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
9	HZL 2007/2037	CZ0002001431 ^{1),2)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
10	HZL 2007/2037	CZ0002001449 ¹⁾	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
11	HZL 2007/2037	CZ0002001456 ¹⁾	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
12	HZL 2007/2037	CZ0002001464 ^{1),2)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
13	HZL 2007/2037	CZ0002001472 ^{1),2)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
14	HZL 2007/2037	CZ0002001480 ^{1),2)}	30. 11. 2007	30. 11. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
15	HZL 2007/2037	CZ0002001498 ^{1),2)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	500 000 000	5	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
16	HZL 2007/2037	CZ0002001506 ¹⁾	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	700 000 000	7	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
17	HZL 2007/2037	CZ0002001514 ¹⁾	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
18	HZL 2007/2037	CZ0002001522 ¹⁾	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 000 000 000	10	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
19	HZL 2007/2037	CZ0002001530 ^{1),2)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
20	HZL 2007/2037	CZ0002001548 ^{1),2)}	7. 12. 2007	7. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
21	HZL 2007/2037	CZ0002001555 ^{1),2)}	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
22	HZL 2007/2037	CZ0002001563 ^{1),2)}	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
23	HZL 2007/2037	CZ0002001571 ^{1),2)}	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
24	HZL 2007/2037	CZ0002001589 ^{1),2)}	12. 12. 2007	12. 12. 2037	CZK	1 200 000 000	12	RS minus 0,20 % p.a.	vyhlašovaná
25	HZL 2007/2037	CZ0002001753 ^{2),3)}	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 ^{2),3)}	28. 12. 2007	28. 12. 2037	CZK	1 240 000 000	124	RS plus 1,5 % p.a.	ročně
27	HZL 2012/2022	CZ0002002801 ³⁾	21. 12. 2012	21. 12. 2022	CZK	3 000 000 000	300 000	2,55 % p.a.	ročně
28	HZL 2014/2022	CZ0002003379 ³⁾	30. 1. 2014	30. 4. 2022	CZK	800 000 000	80 000	3,00 % p.a.	ročně
29	HZL 2014/2024	CZ0002003361 ³⁾	30. 1. 2014	30. 1. 2024	CZK	900 000 000	90 000	3,00 % p.a.	ročně
30	HZL 2014/2025	CZ0002003353 ³⁾	31. 1. 2014	31. 1. 2025	CZK	1 117 000 000	111 700	3,50 % p.a.	ročně
31	HZL 2014/2026	CZ0002003346 ³⁾	31. 1. 2014	31. 1. 2026	CZK	800 000 000	80 000	3,50 % p.a.	ročně
32	HZL 2014/2026	CZ0002003742 ¹⁾	18. 11. 2014	18. 11. 2026	CZK	750 000 000	75 000	2,00 % p.a.	ročně
33	HZL 2014/2028	CZ0002003767 ¹⁾	20. 11. 2014	20. 11. 2028	CZK	750 000 000	75 000	2,20 % p.a.	ročně
34	HZL 2014/2027	CZ0002003759 ¹⁾	24. 11. 2014	24. 11. 2027	CZK	750 000 000	75 000	2,10 % p.a.	ročně
35	HZL 2014/2029	CZ0002003775 ¹⁾	27. 11. 2014	27. 11. 2029	CZK	750 000 000	75 000	2,30 % p.a.	ročně

¹⁾ Dluhopisy v listinné podobě zastoupené sběrným dluhopisem.

²⁾ Celá emise dluhopisů v držení Komerční banky.

³⁾ Dluhopisy v zaknihované podobě.

Pozn.: Některé dluhopisy jsou v držení Komerční banky nebo jiných společností v rámci Skupiny KB.

HZL = hypoteční zástavní listy (kryté dluhopisy), RS = referenční sazba.

Poznámka A: 5,06 % p.a. pro prvních dvanáct ročních období, poté příslušná RS minus 0,20 % p.a.

Poznámka B: 5,02 % p.a. pro prvních jedenáct ročních období, poté příslušná RS minus 0,20 % p.a.

Dluhopisy vydané v rámci Programu hypotečních zástavních listů Komerční banky ustaveného v roce 2021

K datu 20. 1. 2021 Komerční banka vydala inaugurační emisi krytých dluhopisů (hypotečních zástavních listů) HZL ISIN XS2289128162 v nominálním objemu 500 milionů EUR denominovaných v měně EUR. Práva a povinnosti z dluhopisu se řídí anglickým právem, přičemž se na dluhopis vztahují rovněž předpisy českého práva použitelné na hypoteční zástavní listy vydané podle českého práva. Práva a povinnosti z dluhopisu jsou výslovně vyjádřeny v jeho emisních podmínkách. Dluhopis je úročen od data emise a výplata výnosů je zajišťována v ročním termínu. Výnosy z dluhopisu vyplácí platební agent Bank of New York Mellon, London Branch. K datu 20. ledna 2021 dluhopis obdržel rating AAA od ratingové agentury Fitch.

Dluhopis bude Komerční bankou splacen jednorázově ve jmenovité hodnotě ke dni jeho splatnosti 20. ledna 2026. 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 nového 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 4. 1. 2021 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.

Poř. č.	Dluhopisy	ISIN	Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Objem emise v měně	Počet kusů	Úroková sazba	Výplata úrokových výnosů
36	HZL 2021/2026	XS2289128162 ¹⁾	20. 1. 2021	20. 1. 2026	EUR	500 000 000	500 000	0,01 % p.a.	ročně

¹⁾ Dluhopisy (HZL) v listinné podobě zastoupené sběrným dluhopisem.

Informace o odměnách auditorům

Za služby provedené v roce 2021 byly auditory KB a konsolidovaného celku KB, společnostmi Deloitte Audit s.r.o. (v České republice), Deloitte Audit s.r.o. (ve Slovenské republice), Ernst & Young, s.r.o., (v České republice) a Deloitte Reviseurs d'Entreprises SC s.f.d. SCRL (v Belgickém království), účtovány následující odměny:

Druh služby (tis. CZK, bez DPH)	Deloitte		EY		Celkem	
	KB	Skupina KB	KB	Skupina KB	KB	Skupina KB
Auditní služby	19 740	24 356	0	4 303	19 740	28 659
Daňové poradenství	0	0	0	0	0	0
Neauditní služby*	4 521	5 791	216	216	4 737	6 007
Celkem	24 261	30 147	216	4 519	24 477	34 666

* Neauditní služby zahrnují audit směrnice PSD2, AML/CTF audit pro ČNB, reformu úrokových sazeb PRIBOR, DevOps školení a certifikace.

Informace o výši základu pro výpočet příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry

Podle § 129 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu činí roční příspěvek obchodníka s cennými papíry do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry 2 % z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední kalendářní rok. V roce 2021 činil základ pro výpočet příspěvku 1 127 mil. Kč (2020: 742 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 2021 činila 23 mil. Kč (2020: 15 mil. Kč).

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

za účetní období roku 2021

(dále jen „zpráva o vztazích“)

Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, č. p. 969, PSČ 114 07, IČO 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360, (dále jen „Společnost“) je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi Společností a jí ovládající osobou a dále vztahy mezi Společností a osobami ostatními ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „podnikatelské seskupení“).

Tato zpráva o vztazích byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) v platném znění za účetní období roku 2021 – tj. od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021 (dále jen „účetní období“).

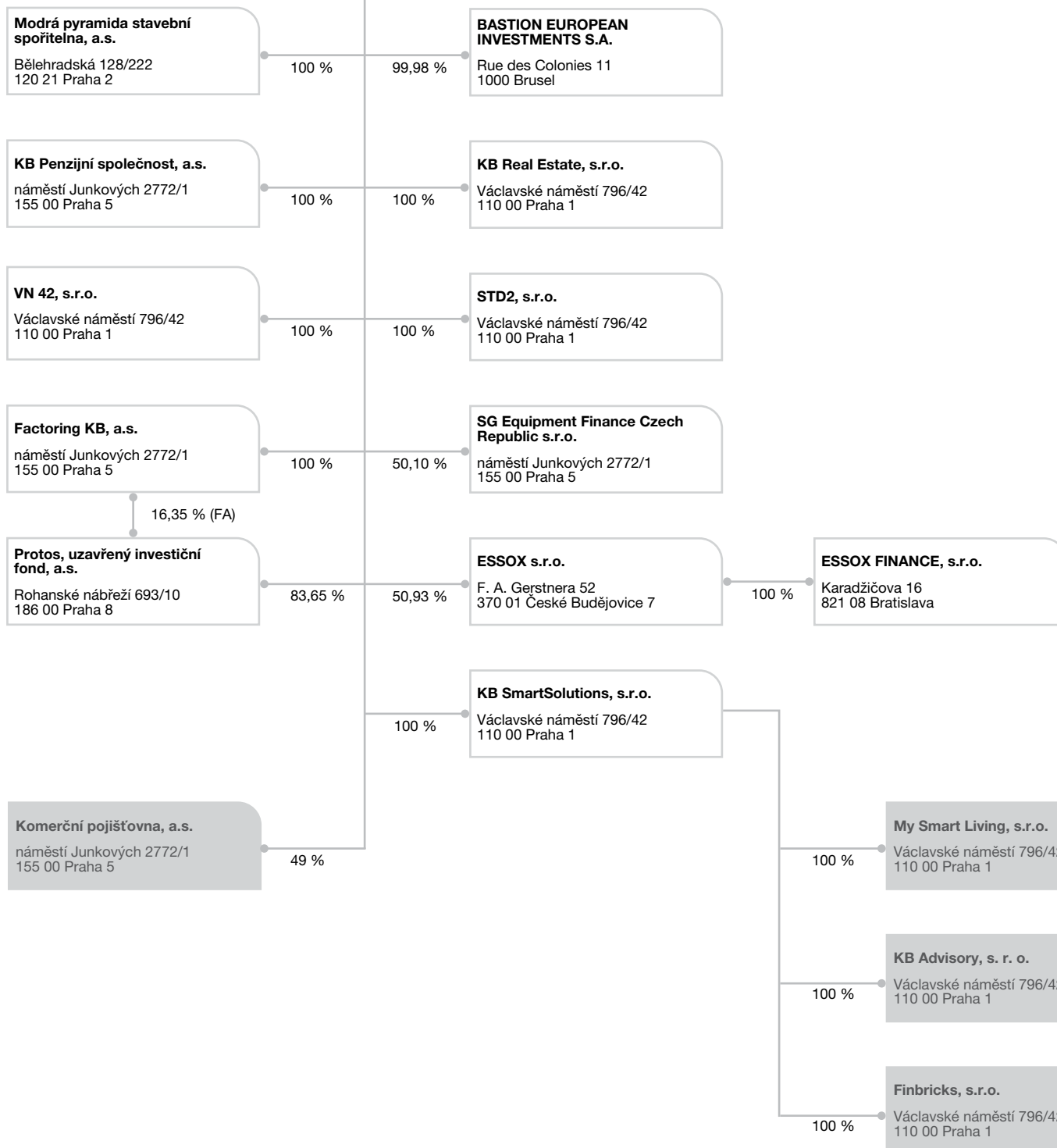
I. Úvod

Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021 součástí koncernu společnosti Société Générale S.A. se sídlem 29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie, číslo registrace ve francouzském obchodním rejstříku: R.C.S. Paris B552120222 (1955 B 12022) (dále jen „SG“ nebo „SG Paříž“). Société Générale S.A. má podíl 60,73 % na hlasovacích právech a 60,35 % podíl na základním kapitálu Komerční banky, a.s. Struktura vztahů mezi účastníky koncernu je následující:

Komerční banka, a.s.

Na Příkopě 33/969
114 07 Praha 1



% podíl na základním kapitálu

Seznam společností skupiny SG ze zdroje Consolidated financial statements je přílohou zprávy.

V účetním období roku 2021 měla Společnost vztahy s následujícími osobami, které jsou součástí koncernu:¹⁾

Společnost	Sídlo	Podíl SG na hlasovacích právech
ALD Automotive s. r. o.	U Stavoservisu 527/1, Praha 10, PSČ 108 00, Česká republika	100
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	Panónska cesta 47, Bratislava 851 01, Slovensko	100
Banca Romana Pentru Devzoltare (B.R.D.)	Boulevard Ion Mihalache no. 1-7, sector I, Bukurešť, Rumunsko	100
BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	Rue des Colonies 11, 1000 Brusel, Belgie	100
Crédit du Nord	28 Place Rihour 59800 Lille, Francie	100
ESSOX FINANCE, s.r.o.	Karadžičova 16, 821 08 Bratislava, Slovensko	100
ESSOX s.r.o.	F. A. Gerstnera č. ev. 52, České Budějovice 7, 370 01 České Budějovice	100
Factoring KB, a.s.	náměstí Junkových 2772/1, Praha 5 – Stodůlky, PSČ 155 00, Česká republika	100
Finbricks, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, Praha 1 – Nové Město, 110 00, Česká republika	100
GEFA BANK GmbH	Robert-Daum-Platz 1, 42117 Wuppertal, Německo	100
KB Advisory, s. r. o.	Václavské náměstí 796/42, Praha 1 – Nové Město, PSČ 110 00, Česká republika	100
KB Penzijní společnost, a.s.	náměstí Junkových 2772/1, Praha 5 – Stodůlky, PSČ 155 00, Česká republika	100
KB Real Estate, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, Praha 1 – Nové Město, PSČ 110 00, Česká republika	100
KB SmartSolutions, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, Praha 1 – Nové Město, PSČ 110 00, Česká republika	100
Komerční pojišťovna, a. s.	náměstí Junkových 2772/1, Praha 5 – Stodůlky, PSČ 155 00, Česká republika	100
Lyxor International Asset Management (LIAM) ²⁾	Tours Sociétés Générales 17, Cours Valmy 92967 Paříž La Défense, Francie	0
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Bělehradská 128, č. p. 222, Praha 2, PSČ 120 21, Česká republika	100
My Smart Living, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, Praha 1 – Nové Město, PSČ 110 00, Česká republika	100
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	Rohanské nábřeží 693/10, Praha 8 – Karlín, 186 00 Praha, Česká republika	100
Rosbank	11 Masha Poryvaeva Street, 107 078 Moskva, Ruská federace	99,97
SG Equipment Finance Czech Republic s. r. o.	náměstí Junkových 2772/1, Praha 5 – Stodůlky, PSČ 155 00, Česká republika	100
SG China Ltd.	Taikang International Tower, Wudinghou Street, Xicheng District, 100140 Peking, Čína	100
SG Issuer S.A.	16, boulevard Royal, 2449 Lucembursko	100
SG Marocaine de Banques	55, boulevard Abdelmoumen, Casablanca, Maroko	57,65
SG Option Europe	17 Cours Valmy, La Defense Cedex, 92987 Paříž, Francie	100
SG Private Banking (Suisse) S.A.	Rue de la Corroterie 6, Case Postale 5022, CH-1211 Ženeva 11, Švýcarsko	100
SG Private wealth management S.A.	11-13 Avenue Emile Reuter L-2420 Luxembourg, Lucembursko	100
SG Securities Services	Via Benigno Crespi 19, 20159 Milán, Itálie	100
SGA Sociétés Générales Acceptance N.V.	Pietermaai 15, Willemstad, Nizozemské Antily	100
SOCIETE GENERALE FACTORING	3 Rue Francis de Pressensé, 93210 Saint-Denis, Francie	100
SOCIETE GENERALE GHANA LIMITED	Ghana	60,22
SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE PRIVATE	Whitefield Road, International Tech Park Bangalore, Bangalúr – 560066, Indie	100
Societe Generale International Ltd.	Lyxor SG House 41 Tower Hill London, EC3N 4SG Velká Británie	100
SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG	11 avenue Emile Reuter, L-2420, Lucembursko	100
Sociétés Générales S.A.	29, Boulevard Haussmann, Paříž, Francie	0
SOCIETE GENERALE SENEGAL	19 AVENUE LEOPOLD SEDAR SENGHOR, DAKAR, Senegal	64,87
SOGEPROM Česká republika s.r.o., v likvidaci	Legerova 802/64, Praha 2 – Vinohrady, PSČ 120 00, Česká republika	100
STD2, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, Praha 1 – Nové Město, PSČ 110 00, Česká republika	100
VN 42, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, Praha 1 – Nové Město, PSČ 110 00, Česká republika	100

¹⁾ Jedná se o společnosti ovládané SG Paříž jak v linii přímé, tak nepřímé ve smyslu § 74 odst. 1 zákona o obchodních korporacích.

²⁾ Společnost je od 31. prosince 2021 součástí jiné skupiny.

Úloha společnosti v uvedené struktuře vztahů

Komerční banka je mateřskou společností Skupiny KB a je součástí mezinárodní finanční skupiny Société Générale (dále jen „skupina SG“). Na území ČR je KB univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Na území SR působí KB prostřednictvím pobočky zahraniční banky a zaměřuje se na obsluhu velkých a středních firem. Společnosti Skupiny KB nabízejí další specializované služby, mezi které patří penzijní spoření, stavební spoření, leasing, faktoring, spotřebitelské financování a pojištění. V rámci koncernu KB Banka poskytuje některým dceřiným společnostem licence k ochranným známkám. Komerční banka poskytuje v rámci Skupiny KB některé IT služby, služby a poradenství v oblasti Human Resources, služby a poradenství v rámci interní a externí komunikace a marketingu, poradenství v oblasti Compliance, operačních rizik a pojištění v rámci skupiny SG. Centrály Komerční banky a společností Skupiny KB v Praze sdílí společné prostory vlastněné Skupinou KB. Produkty dceřiných společností KB jsou prodávány prostřednictvím prodejní sítě KB. KB některé své produkty nabízí mimo jiné prostřednictvím sítě Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

KB vytváří a shromažďuje data týkající se celého kontrolního a řídicího systému a zároveň poskytuje tato data včetně dat o KB společností SG – jsou to mimo jiné rozpočty, obchodní plány, plány kontinuity podnikání a krizového řízení, opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (anti money laundering).

KB realizuje investice do startupových a fintechových společností prostřednictvím své dceřiné společnosti KB SmartSolutions.

KB zprostředkovává ovládání SG vůči dceřiným společnostem KB a podílí se na tvorbě koncernových politik na území České republiky a Slovenské republiky.

Způsob a prostředky ovládání

Société Générale jako většinový akcionář prosazuje svůj vliv na činnost Společnosti stanovením jednotné koncernové politiky a dále prostřednictvím valné hromady, má čtyři své zástupce v devítičlenné dozorčí radě Banky a jednoho v tříčlenném auditním výboru. Jeden zaměstnanec Société Générale je vyslán na místo člena představenstva Komerční banky. Dále má SG uzavřenu smlouvu s KB, na základě které vysílá na některá pracovní místa své zaměstnance. V současné době jsou v KB čtyři.

SG je ve smyslu § 79 zákona o obchodních korporacích ve vztahu ke KB řídicí osobou, přičemž řízení probíhá po formální linii představované implementací metodik SG do vnitřních předpisů KB, a to zejména v oblasti řízení rizik a kapitálové přiměřenosti. Dále řízení probíhá po neformální linii formou konzultací v jednotlivých oblastech činnosti KB.

Zprostředkování ovládání SG vůči dceřiným společnostem KB probíhá po formální linii představované implementací metodik KB do vnitřních předpisů dceřiných společností a po neformální linii formou konzultací v jednotlivých oblastech činnosti.

II. Vztahy v rámci podnikatelského seskupení

Tato část není úplná, neboť neobsahuje smlouvy nebo vztahy, na které se vztahuje bankovní tajemství. Všechny tyto smlouvy a vztahy však byly přezkoumány a lze konstatovat, že byly poskytnuty za standardních podmínek dle sazebníku Společnosti, a to s ohledem na bonitu jednotlivých klientů v rámci podmínek obvyklých v obchodním či mezibankovním styku. Žádné z těchto smluv či vztahů nebyly uskutečněny na základě pokynu ovládající osoby.

A. Významná jednání učiněná v účetním období na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a týkající se majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích

Komerční banka, a.s., neučinila žádná významná jednání, která by nepodléhala bankovnímu tajemství.

KB prodala v minulých obdobích HZL v celkovém objemu vyšším než 10 % vlastního kapitálu Komerční banky, ze kterých v tomto účetním období vyplácela výnosy.

B. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive d.o.o. za operativní	19. 8. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive Eesti AS	27. 5. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive Magyarország Autópark-	24. 9. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD AUTOMOTIVE POLSKA	31. 5. 2019
Smlouva o spolupráci – pracovní místa	ALD Automotive s.r.o.	9. 6. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	ALD Automotive s.r.o.	9. 7. 2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb – IT oblast	ALD Automotive s.r.o.	31. 8. 2010
Smlouva o vzájemné spolupráci	ALD Automotive s.r.o.	18. 10. 2010
Smlouva o organizaci periodické kontroly	ALD Automotive s.r.o.	14. 4. 2011
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů Skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	ALD Automotive s.r.o.	16. 8. 2011
Cooperation agreement	ALD Automotive s.r.o.	29. 3. 2013
Agreement – Outsourcing of HR services (excluding Payroll)	ALD Automotive s.r.o.	1. 4. 2013
Rámcová smlouva – Leasing vozidel	ALD Automotive s.r.o.	1. 5. 2013
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000 ve znění pozdějších dodatků	ALD Automotive s.r.o.	9. 9. 2013
Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku	ALD Automotive s.r.o.	7. 1. 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	ALD Automotive s.r.o.	26. 9. 2016
Díličí smlouva č. 3 mezi KB a ALD Automotive o službách IT Infrastructure	ALD Automotive s.r.o.	30. 6. 2017
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	ALD Automotive s.r.o.	1. 1. 2018
Agreement on services: eDoceo	ALD Automotive s.r.o.	1. 4. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	ALD Automotive s.r.o.	16. 5. 2018
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity Services	ALD Automotive s.r.o.	17. 5. 2018
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M	ALD Automotive s.r.o.	14. 9. 2018
KBP – ČB, Krajinská – ALD	ALD Automotive s.r.o.	28. 1. 2020
Smlouva o nájmu nebytových prostor	ALD Automotive s.r.o.	30. 1. 2020
Smlouva o nájmu nebytových prostor – Ústí nad Labem	ALD Automotive s.r.o.	30. 1. 2020
KBP – Brno (8346) – ALD	ALD Automotive s.r.o.	24. 2. 2020
KBP – Ostrava – ALD	ALD Automotive s.r.o.	2. 3. 2020
Díličí smlouva č. 5 – Služby technické infrastruktury – Telephony Services	ALD Automotive s.r.o.	11. 12. 2020
Díličí smlouva č. 4 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	ALD Automotive s.r.o.	10. 2. 2021
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	ALD Automotive SIA	27. 5. 2019
Smlouva o mlčenlivosti	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	9. 7. 2010
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	1. 1. 2016
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/Société Générale, N°334000000	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	4. 8. 2016
AGREEMENT – outsourcing of HR services (excluding Payroll) with amendment	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	27. 5. 2019
Custodian services agreement	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA	20. 10. 2011
RON Account Agreement	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA	16. 10. 2019
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	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
Díličí smlouva č. 2 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Identity and Access	ESSOX FINANCE, s.r.o.	28. 12. 2017
Díličí 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
Agreement on the organisation of periodic control	ESSOX FINANCE, s.r.o.	31. 5. 2019
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	ESSOX FINANCE, s.r.o.	3. 12. 2020
Smlouva o poskytnutí služeb (objednatel)	ESSOX s.r.o.	21. 9. 2005
Smlouva o vzájemné spolupráci včetně dodatku (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
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	ESSOX s.r.o.	16. 4. 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)	ESSOX s.r.o.	26. 4. 2011
Díličí smlouva č. 1 – Poskytování služeb pro řešení připojení k externí entitě KB	ESSOX s.r.o.	30. 6. 2011
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M, včetně dodatků (příjemce)	ESSOX s.r.o.	29. 7. 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
Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb, včetně dodatků (klient)	ESSOX s.r.o.	31. 7. 2014
Díličí smlouva č. 2 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Service hosting, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	29. 8. 2014
Service level agreement	ESSOX s.r.o.	25. 11. 2014
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (bud. podnájemce)	ESSOX s.r.o.	27. 3. 2015
Smlouva – Služba: Soft Collection	ESSOX s.r.o.	29. 4. 2015
Group Insurance Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/Société Générale	ESSOX s.r.o.	14. 7. 2016
Smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	3. 1. 2017
Memorandum of understanding – project AS/400 Lifecycle Renewal	ESSOX s.r.o.	3. 4. 2017
Díličí smlouva č. 3 Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	13. 12. 2017
Díličí smlouva č. 4 Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Physical hosting včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	13. 12. 2017
Díličí smlouva č. 5 Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Identity and Access	ESSOX s.r.o.	13. 12. 2017
Distribution Agreement for Product „Retail Car Loans“	ESSOX s.r.o.	15. 2. 2018
Agreement on services: eDoceo	ESSOX s.r.o.	31. 3. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	ESSOX s.r.o.	11. 5. 2018
Agreement on assignment of rights and obligations arising from the license agreement and Licenses assignment agreement	ESSOX s.r.o.	7. 3. 2019
Agreement on the organisation of periodic control	ESSOX s.r.o.	8. 7. 2019
Smlouva o poskytování služeb	ESSOX s.r.o.	17. 12. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	ESSOX s.r.o.	21. 1. 2021

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
AGREEMENT – SERVICES: Processing KYS – Know Your Supplier	ESSOX s.r.o.	27. 1. 2021
Smlouva o poskytování online služeb	ESSOX s.r.o.	22. 3. 2021
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	ESSOX s.r.o.	10. 6. 2021
Smlouva o poskytování služeb – výkaznictví	ESSOX s.r.o.	20. 12. 2021
Licenční smlouva – LOGO, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	20. 12. 2004
Smlouva o vzájemné spolupráci včetně dodatku – 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	Factoring KB, a.s.	8. 9. 2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů Skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	Factoring KB, a.s.	4. 10. 2010
Licenční smlouva o užití databáze	Factoring KB, a.s.	1. 4. 2011
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	24. 5. 2011
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000	Factoring KB, a.s.	24. 8. 2012
Smlouva o podnájmu parkovacích stání včetně dodatků – Praha-Stodůlky, budova č. p. 2772, vnitřní stání	Factoring KB, a.s.	28. 8. 2012
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním včetně dodatků – Praha	Factoring KB, a.s.	31. 8. 2012
IT – Dílčí smlouva č. 1, Connectivity Services, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2012
IT – Dílčí smlouva č. 2, Physical hosting of equipment, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 12. 2012
IT – Dílčí smlouva č. 3, IT Infrastructure hosting, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatku	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
Smlouva o podnájmu parkovacích stání včetně dodatků – Praha-Stodůlky, venkovní stání	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 podnájmu parkovacích stání včetně dodatků – Siemens	Factoring KB, a.s.	23. 3. 2015
IT – Dílčí smlouva č. 5, E-mail, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	25. 5. 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním včetně dodatků – Plzeň	Factoring KB, a.s.	30. 9. 2015
Smlouva o poskytování služeb – služby informační bezpečnosti	Factoring KB, a.s.	27. 10. 2015
IT – Dílčí smlouva č. 7, End user workplace (EUV), Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	18. 1. 2016
IT – Dílčí smlouva č. 8, Service desk (SD), Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	18. 1. 2016
IT – Dílčí smlouva č. 9, Identity and Access, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	18. 1. 2016
IT – Dílčí smlouva č. 10, Platform hosting, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	18. 1. 2016

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
IT – Dílčí smlouva č. 11, pro zajištění části DR, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	18. 1. 2016
IT – Dílčí smlouva č. 6, Fileshare, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	29. 2. 2016
Dohoda o spolupráci při provádění skupinového pojištění členů představenstva No. 334000000	Factoring KB, a.s.	26. 9. 2016
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním včetně dodatků – Ústí nad Labem	Factoring KB, a.s.	1. 4. 2017
IT – Dílčí smlouva č. 12, SOC – Vulnerability Detection (VD), Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Factoring KB, a.s.	28. 8. 2017
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním včetně dodatků – Brno	Factoring KB, a.s.	14. 12. 2017
Smlouva o poskytování služeb – eDoceo (Agreement on Services – eDoceo)	Factoring KB, a.s.	1. 4. 2018
Smlouva o podnájmu pozemku	Factoring KB, a.s.	26. 4. 2018
Smlouva o outsourcingu služeb DPO	Factoring KB, a.s.	26. 4. 2018
Smlouva o poskytování služeb interního auditu včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	21. 5. 2019
Smlouva o užívání nevyhrazených parkovacích míst včetně dodatku	Factoring KB, a.s.	1. 6. 2020
Processing KYS	Factoring KB, a.s.	1. 10. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Factoring KB, a.s.	3. 12. 2020
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Factoring KB, a.s.	10. 2. 2021
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	Factoring KB, a.s.	23. 9. 2021
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 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
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	3. 2. 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.	24. 2. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	19. 3. 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.	1. 4. 2020
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	13. 5. 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.	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
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

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. 7. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	1. 7. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	14. 7. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	15. 7. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	16. 7. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	23. 7. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	26. 7. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	2. 8. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	4. 8. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	25. 8. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	25. 8. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	1. 9. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	2. 9. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	10. 9. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	30. 9. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	12. 10. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	12. 10. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	12. 10. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	12. 10. 2021
Dílčí smlouva o poskytování služeb, poradenství v oblasti poskytování dotací	KB Advisory, s. r. o.	20. 10. 2021
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
Agreement on the Organisation of Periodic Control, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	21. 1. 2011
Smlouva o poskytování služeb pro řešení notifikačních služeb (Smlouva č. 1 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 6. 2011
Cooperation Agreement, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 8. 2012
Smlouva o podnájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním č. 20390 (kancelářské prostory), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 8. 2012
Podnájemní smlouva (parkovací místa), včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	10. 8. 2012
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance	KB Penzijní společnost, a.s.	22. 8. 2012
Agreement – outsourcing of services (documentation processing)	KB Penzijní společnost, a.s.	25. 9. 2012
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Connectivity Services (Smlouva č. 2 k Rámcové smlouvě) včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2012
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – 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

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba Fileshare (Smlouva č. 6 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba Smartphone (Smlouva č. 7 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba EUW (Smlouva č. 8 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba Service Desk (Smlouva č. 9 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Služba e-mail (Smlouva č. 10 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 8. 2013
Smlouva o mlčenlivosti	KB Penzijní společnost, a.s.	12. 8. 2013
Smlouva o udělení mandátu výplatního místa	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 10. 2013
Smlouva o zpracování osobních údajů (patří ke Smlouvě o udělení mandátu výplatního místa)	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 10. 2013
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – BI služby včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 11. 2013
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Identity and Access (Smlouva č. 13 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 1. 2014
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Platform hosting (Smlouva č. 11 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	17. 6. 2014
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	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 včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 3. 2015
Smlouva o poskytování služeb BOZP, OŽP a PO, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 5. 2015
Kupní smlouva	KB Penzijní společnost, a.s.	7. 3. 2016
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – pronájem HW (Smlouva č. 15 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 7. 2016
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/Société Générale, N°334000000	KB Penzijní společnost, a.s.	12. 9. 2016
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury – Notification service (Smlouva č. 18 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	3. 10. 2016
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury a účtů uživatelů – Small application operation (Smlouva č. 14 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	16. 2. 2017
Rámcová smlouva o poskytování mobilních služeb elektronických komunikací	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 12. 2017
Podnájemní smlouva	KB Penzijní společnost, a.s.	27. 3. 2018
Agreement on Services: eDoceo	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 3. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	KB Penzijní společnost, a.s.	26. 4. 2018
Agreement on Provision of Research	KB Penzijní společnost, a.s.	4. 6. 2018
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 6. 2018
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (účetní služby)	KB Penzijní společnost, a.s.	31. 12. 2018
Distribution agreement for products „Důchodové spoření – II. pillar“ and „Doplňkové penzijní spoření se státním příspěvkem – III. pillar“ včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	18. 7. 2019
Smlouva o podnájmu parkovacích stání č. 20391 – valorizace nájemného	KB Penzijní společnost, a.s.	27. 1. 2020
Smlouva o podnájmu parkovacích stání č. 21866 – valorizace nájemného	KB Penzijní společnost, a.s.	27. 2. 2020
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	KB Penzijní společnost, a.s.	4. 3. 2020
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 4. 2020
Smlouva o užívání nevyhrazených parkovacích míst, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	19. 5. 2020

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	KB Penzijní společnost, a.s.	2. 9. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	KB Penzijní společnost, a.s.	3. 12. 2020
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	KB Penzijní společnost, a.s.	12. 2. 2021
Smlouva o poskytování služeb	KB Penzijní společnost, a.s.	21. 4. 2021
Agreement on KB Contact Centre Services	KB Penzijní společnost, a.s.	11. 5. 2021
Memorandum of Supervision and Cooperation in Risk Area	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 5. 2021
Smlouva o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Middleware as a Service (Dílčí smlouva č. 19 k Rámcové smlouvě)	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 10. 2021
Memorandum of Supervision and Cooperation in Risk Area	KB Penzijní společnost, a.s.	15. 11. 2021
Smlouva o užívání nevyhrazených parkovacích míst včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	17. 12. 2021
Smlouva o nájmu nemovitostí, včetně dodatků	KB Real Estate, s.r.o.	4. 6. 2012
Smlouva o spolupráci v souvislosti s užíváním nemovitostí, včetně dodatků	KB Real Estate, s.r.o.	1. 9. 2012
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
Ústní dohoda o outsourcingu účetních služeb a payroll – nahrazeno písemnou smlouvou ze dne 3. 1. 2022	KB SmartSolutions, s.r.o.	31. 1. 2019
Smlouvu o spolupráci v rámci Skupiny dle § 5a zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty	KB SmartSolutions, s.r.o.	7. 3. 2019
Business cooperation agreement	KB SmartSolutions, s.r.o.	16. 10. 2020
Smlouva o spolupráci	KB SmartSolutions, s.r.o.	10. 12. 2020
Pravidla spolupráce KB a členů Skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	KB SmartSolutions, s.r.o.	10. 12. 2020
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	KB SmartSolutions, s.r.o.	10. 2. 2021
Smlouva o poskytnutí příplatku	KB SmartSolutions, s.r.o.	11. 6. 2021
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	KB SmartSolutions, s.r.o.	20. 9. 2021
Pojistná smlouva o skupin. pojištění osob, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 1. 2003
Rámcová smlouva o spolupráci č. 3010000235 (Pojistný program Spektrum) včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	28. 1. 2003
Smlouva o nájmu nebytových prostor (Jihlava) včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 1. 2003
Smlouva o poskytování služeb (Licenční smlouva) včetně dodatku	Komerční pojišťovna, a.s.	20. 12. 2004
Smlouva o nájmu nebytových prostor (Brno) včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 5. 2005
Smlouva o distribuci produktu „Merlin“ včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu „Patron“	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu „Profi Merlin“ včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu „Profi Patron“	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu „Program Vital a Program Vital Plus“ včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu „RL Mortgage loans“ včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu „Vital Grant“ včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Smlouva o distribuci produktu „Vital“ včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2006
Dohoda o spolupráci při zajištění výplaty	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 5. 2006
Smlouva o distribuci produktu „Travel Insurance“ včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 7. 2006
Smlouva o distribuci produktu „Vital Invest“ včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	4. 10. 2006
Smlouva o distribuci produktu „Vital Premium“ včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	18. 12. 2006
Smlouva o přijímání platebních karet – Internet včetně dodatku	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 3. 2007
Dohoda o poskytnutí čtečky čipových karet	Komerční pojišťovna, a.s.	2. 4. 2007
Dohoda o zasílání elektronických zpráv o zúčtování	Komerční pojišťovna, a.s.	5. 6. 2007
Rámcová smlouva o distribuci včetně dodatku	Komerční pojišťovna, a.s.	22. 6. 2007
Smlouva o kolektivním pojištění ke spotřebitelským úvěrům č. 3010000000 včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 8. 2007
Smlouva o vzájemné spolupráci (úprava podmínek bank. služeb) včetně dodatku	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 8. 2007
Smlouva o kolektivním pojištění ke kreditním kartám č. 3040000000 včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 11. 2007
Dohoda o zúčtování poplatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 10. 2008
Smlouva o spolupráci o dani z přidané hodnoty včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 11. 2008

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 12. 2009
Smlouva o poskytování služeb call centra	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 12. 2009
Smlouva o poskytování služeb – Outsourcing (HR služby) včetně dodatku	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 4. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 7. 2010
Rámcová smlouva o poskytování IT služeb č. 2040/2010/000008044/0000 + 8 dílčích smluv (Dílčí smlouva č. 6 ukončena v roce 2020) včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 9. 2010
Přistoupení k Pravidlům spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 9. 2010
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Forte 5, 6, 7, 8	Komerční pojišťovna, a.s.	13. 12. 2010
Smlouva o dvou typech kolektivního pojištění ke kartám „A Karta“ a „Lady“ Komerční banky č. 3230000000 včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 3. 2011
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Forte 9	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 7. 2011
Smlouva o podnájmu – Hradec Králové včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 8. 2011
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Optimo 6Y EMTN	Komerční pojišťovna, a.s.	20. 9. 2011
Smlouva o kolektivním pojištění „Moje pojištění plateb“ č. 3240000000 včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	7. 12. 2011
Smlouva o kolektivním pojištění „Profi pojištění plateb“ č. 3250000000 včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	7. 12. 2011
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Optimo Komodity I	Komerční pojišťovna, a.s.	19. 12. 2011
Smlouva o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000 + 1 dohoda včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	29. 2. 2012
Příkaz k administraci	Komerční pojišťovna, a.s.	6. 3. 2012
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Optimo Komodity II	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 4. 2012
Smlouva o distribuci produktu „Vital Premium v EUR“ včetně dodatku	Komerční pojišťovna, a.s.	23. 11. 2012
Smlouva o spolupráci č. 000020484/0000 včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 12. 2012
Rámcová smlouva o odškodnění klientů	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 1. 2013
Smlouva o kolektivním pojištění ke korporátním kartám a zlatým korporátním kartám č. 3290000000	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 1. 2013
Smlouva ohledně organizace periodických kontrol včetně dodatku	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 6. 2013
Adherence letter (ze dne 3. 7. 2013)	Komerční pojišťovna, a.s.	3. 7. 2013
Smlouva o volitelném kolektivním pojištění ke spotřebitelským úvěrům č. 3300000000	Komerční pojišťovna, a.s.	16. 8. 2013
Smlouva o distribuci produktu „RLI MojeJistota“ včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	27. 9. 2013
Smlouva o spolupráci v oblasti reportingu IFRS standardů	Komerční pojišťovna, a.s.	4. 12. 2014
Smlouva o distribuci produktu „Vital Premium v USD“	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 3. 2015
Smlouva ohledně nových fondů s garantovaným zhodnocením	Komerční pojišťovna, a.s.	27. 4. 2015
Dohoda o poskytování cash poolingů fiktivního pro samostatný právní subjekt	Komerční pojišťovna, a.s.	23. 6. 2015
Smlouva ohledně SGI Indexu (fondy s garantovaným zhodnocením)	Komerční pojišťovna, a.s.	16. 9. 2015
Dohoda o poskytnutí čtečky čipových karet	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 10. 2015
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – BI služby	Komerční pojišťovna, a.s.	10. 12. 2015
Smlouva o distribuci produktu „MojePojištění majetku“ včetně dodatku	Komerční pojišťovna, a.s.	25. 4. 2016
Smlouva o pojištění členů představenstva č. 3340000000 včetně dodatku	Komerční pojišťovna, a.s.	13. 7. 2016
Dohoda o přistoupení ke smlouvě a zpracování osobních údajů (pojištění členů představenstva) č. 3340000000	Komerční pojišťovna, a.s.	6. 10. 2016
Dohoda o úhradě nákladů za užívání licence IBM Websphere application Server	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 2. 2017
Příkaz k administraci	Komerční pojišťovna, a.s.	27. 12. 2017
Příkaz k administraci	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 1. 2018
Smlouva o kolektivním pojištění Merlin Junior č. 4100000000	Komerční pojišťovna, a.s.	27. 3. 2018

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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
Příkaz k administraci	Komerční pojišťovna, a.s.	3. 7. 2018
Dohoda o poskytnutí čtečky čipových karet	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 7. 2018
Příkaz k administraci	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 10. 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
Příkaz k administraci	Komerční pojišťovna, a.s.	8. 1. 2019
Smlouva o distribuci produktu „Vital Platinum Private“	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 2. 2019
Smlouva o poskytování služeb – aplikace Bagman	Komerční pojišťovna, a.s.	19. 2. 2019
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective Private	Komerční pojišťovna, a.s.	30. 4. 2019
Dohoda o poskytování služby KB: eDoceo	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 5. 2019
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective Private 2	Komerční pojišťovna, a.s.	10. 6. 2019
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective Private 3	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 10. 2019
Smlouva o spolupráci – tipování zájemců (MutuMutu) včetně dodatku	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 12. 2019
Příkaz k administraci	Komerční pojišťovna, a.s.	4. 2. 2020
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective 9	Komerční pojišťovna, a.s.	12. 2. 2020
Příkaz k administraci	Komerční pojišťovna, a.s.	5. 3. 2020
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective 9	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 3. 2020
Příkaz k administraci	Komerční pojišťovna, a.s.	3. 7. 2020
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective 10	Komerční pojišťovna, a.s.	4. 9. 2020
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Protective 10	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 9. 2020
Agreement on Vital products and MojeJistota insurance product remote contract conclusion and archiving	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 9. 2020
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční pojišťovna, a.s.	2. 12. 2020
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční pojišťovna, a.s.	2. 12. 2020
Commitment Agreement – Protective 11	Komerční pojišťovna, a.s.	10. 12. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 1. 2021
Poskytování aplikačních služeb KP IT pro pojištění majetku	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 2. 2021
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Komerční pojišťovna, a.s.	17. 2. 2021
Dohoda o zrušení závazků (ukončení smlouvy Agreement on KB Call Centre Services)	Komerční pojišťovna, a.s.	30. 3. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – HK – Čelakovského	Komerční pojišťovna, a.s.	28. 6. 2021
Příkaz k administraci – Fialová Nikola – Amundi	Komerční pojišťovna, a.s.	12. 7. 2021
Dohoda o zrušení závazků (ukončení smlouvy)	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 7. 2021
Příkaz k administraci – zadání Lenka Jiráková	Komerční pojišťovna, a.s.	6. 9. 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	Komerční pojišťovna, a.s.	24. 11. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce movitých věcí	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 12. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 12. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 12. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce – Jihlava	Komerční pojišťovna, a.s.	20. 12. 2021
Příkaz k administraci – Cubiq	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 12. 2021
Commitment Agreement – Protective 12	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	15. 2. 2021
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus a Certus 2	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	14. 1. 2013

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus 5	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	12. 1. 2016
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus 6	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	8. 3. 2016
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus 7	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	18. 8. 2016
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus 8	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	10. 2. 2017
Smlouva vztahující se k finančnímu nástroji – fond Certus 9	Komerční pojišťovna, a.s., Société Générale S.A.	11. 8. 2017
Commitment Agreement – Protective 13	Komerční pojišťovna, a.s. Société Générale S.A.	24. 5. 2021
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
Rámcová smlouva o dočasném přidělování zaměstnanců, včetně Dodatku č. 1 – HR	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 12. 2006
Nájemní smlouva – garážové stání včetně dodatku	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 dodatku	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	28. 5. 2009
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, KB zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 5. 2009
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (KB správce, MPSS zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009 – PCI	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 5. 2009
Smlouva o službách call centra (Agreement on KB call centre services) z 1. 1. 2010, včetně přefakturace nákladů z KB do MPSS v roce 2014 – MARK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 1. 2010
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)“	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 4. 2010
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o spolupráci v oblasti sourcingu a nákupu“ – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	9. 7. 2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů FS v oblasti sourcingu a nákupu ze dne 13. 9. 2010 – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 9. 2010
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby) včetně dodatku	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 11. 2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011, včetně Dodatku č. 1 TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	24. 1. 2011
Samostatná distribuční smlouva (Perfektní půjčka) z 1. 4. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 4. 2011
Samostatná distribuční smlouva (MůjÚčet, G2.2) z 1. 4. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 4. 2011
Samostatná distribuční smlouva (A karta, Lady karta, Kreditní karta VISA Elektron) z 1. 4. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 4. 2011
Univerzální smlouva o předávání hotovosti v obalech – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 5. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 2004/2011/9526 – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	3. 10. 2011
Díličí smlouva č. 4 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2011
Díličí smlouva č. 2 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2011
Díličí smlouva č. 3 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2011
Díličí smlouva č. 1 z 30. 11. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 11. 2011
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing, Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou pro MPSS v systému KB – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 12. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20076/0000 – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 2. 2012

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20162/0000 – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	2. 4. 2012
Díličí smlouva č. 5 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 6. 2012
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000, ve znění dodatku č. 1 ze dne 29. 6. 2012 – TPS (tým podpůrných služeb)	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	10. 9. 2012
Cooperation agreement, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 1. 2013
Rámcová smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a společností skupiny Sociétés Générale – účastníky stavebního spoření MPSS včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 11. 2013
Distribution agreement for products „Úvěry pro bytová družstva a společenství vlastníků bytových jednotek“ včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 11. 2013
Agreement on KB x MPSS Risk Management Cooperation a navazující SLA (8 ks) – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Pre-Scoring of Clients and Negative Information Delivery – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Scoring Model for HC and AO – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Delivery of Inputs for Real Estate Revaluation – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Exchange of Fraud Lists – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Scoring Calculator for MPSS – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Cooperation on IRBA Implementation in MPSS – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Data Administration and delivery for Collecte Reporting – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Risk services remuneration – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 3. 2014
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 9. 2014
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 9. 2014
Servis Level Agreement, spolupráce v oblasti účetnictví a výkaznictví – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	10. 12. 2014
Distribution agreement concerning the product „Spotřebitelský úvěr“ – PCI	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	18. 12. 2014
Agreement – Services PD/LGD Models for RWA calculation – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	18. 12. 2014
Agreement – outsourcing of HR services (excluding Payroll) – HR	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 1. 2016
Smlouva o sdílení negativních informací v rámci FS KB/SG v ČR – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	19. 2. 2016
Smlouva o poskytnutí a ochraně důvěrných informací (vymáhání pohledávek) – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 2. 2016
Memorandum of Understanding – spolupráce v rámci Skupiny KB při hromadném postupování pohledávek – RISK	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	3. 3. 2016
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/SG, N *334000000 – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	27. 9. 2016
Díličí smlouva č. 6 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 1. 2011 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	15. 2. 2017
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – datový sklad z 20. 12. 2017 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	20. 12. 2017
Díličí smlouva č. 7 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 1. 2011 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 2. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services Smlouva o zajištění DPO služeb – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	23. 4. 2018
Díličí smlouva č. 8 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 1. 2011 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	7. 5. 2018
Agreement on services: eDoceo ze dne 12. 6. 2018 – HR	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	12. 6. 2018
Smlouva o obchodním zastoupení spotřebitelský úvěr na bydlení	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	22. 10. 2018
Smlouva o outsourcingu online služeb – PCI	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 1. 2019
Díličí ústní dohoda č. 9 o poskytování služby VoIP a VOR (o převodu telefonní ústředny a nahrávání hovorů) – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	24. 4. 2019
Díličí ústní dohoda o implementaci MP HOME (CAAS) – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 10. 2019
Díličí smlouva č. 12 – Smlouva o poskytování služeb – Reporting k rámcové smlouvě ze dne 24. 1. 2011 – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	31. 10. 2019
Díličí ústní dohoda č. 10 – zajištění služby Citrix (End User Workplace) MP – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 1. 2020
Agreement on the Organisation of Periodic Control	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	21. 1. 2020
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 25070/0000 – TF	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 4. 2020
Díličí smlouva č. 11 IDENTITY ACCESS (I&A) – licence pro operátory MP – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 9. 2020
Díličí smlouva č. 13 CMS Kentico komponenty MP – IT	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	30. 9. 2020

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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 dodatku	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	22. 12. 2020
Smlouva o vykonávání kontrol SLC v rámci systému permanentní kontroly – OpRisk	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	23. 12. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	5. 1. 2021
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	17. 2. 2021
Díličí smlouva č. 9 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Telephony Services	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 9. 2021
Díličí smlouva č. 10 o poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, End User Workplace	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	16. 9. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce movitých věcí	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 11. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 11. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	8. 12. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	8. 12. 2021
Smlouva o poskytování služeb	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	28. 12. 2021
Smlouva o společném správcovství osobních údajů dle marketingového souhlasu	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Komerční pojišťovna, a.s., KB Penzijní společnost, a.s., Factoring KB, a.s., SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., ESSOX s.r.o., ALD Automotive s.r.o.	21. 1. 2021
Celosvětový pojistný program skupiny SG (pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Sociétés Générale S.A. a Komerční bankou, a.s., pro MPSS) – TPS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. Sociétés Générale S.A.	30. 8. 2013 pojistná období 1. 7. 2019 – 30. 6. 2020, 1. 7. 2020 – 30. 6. 2021
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
Příkaz k administraci	Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	9. 12. 2015
Dohoda o zasílání výpisů z účtů prostřednictvím zprávy SWIFT MT 940	Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	1. 11. 2016
Příkaz k administraci	Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	17. 6. 2021
Dohoda o stanovení individuálních cen	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	15. 12. 2006
Smlouva o vzájemné spolupráci	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 8. 2007
Agreement on KB Call Centre Services	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	31. 12. 2009
Smlouva o zpracování údajů a poskytnutí služby	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	18. 2. 2010
Smlouva o spolupráci – pracovní místa	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	14. 4. 2010
Co-operation agreement	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 6. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	9. 7. 2010
Pravidla spolupráce KB a členů Skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	20. 9. 2010
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů uzavřená mezi KB a SGEF	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 12. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 12. 2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	14. 12. 2010
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – České Budějovice, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	27. 5. 2011
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	15. 6. 2011
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	12. 10. 2011

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Díličí smlouva č. 1 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity Services	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 6. 2012
Díličí smlouva č. 2 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Physical hosting of equipment	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 6. 2012
Díličí smlouva č. 3 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, IT Infrastructure hosting (VMware), včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 6. 2012
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	20. 8. 2012
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním včetně dodatků – Bratislava	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 10. 2012
Smlouva o podnájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním včetně dodatků – Praha	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	21. 10. 2013
Smlouva o podnájmu parkovacích stání – Praha, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 10. 2013
Smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 10. 2013
Agreement on reimbursement of cost	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	13. 12. 2013
Dohoda o stanovení individuálních cen	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	27. 6. 2014
Service level agreement	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 9. 2014
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	21. 10. 2014
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků – Ostrava	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 12. 2014
Smlouva o podnájmu parkovacích stání, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 12. 2014
Smlouva o nájmu pozemku, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 3. 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – Plzeň, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 9. 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – Ústí n./L., včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	28. 1. 2016
Smlouva o poskytování služeb BOZP, OŽP a PO, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	23. 2. 2016
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel – Bratislava	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	17. 5. 2016
Licenční smlouva o užití databáze	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	29. 6. 2016
Smlouva o poskytování služeb – BI služby, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 6. 2016
Co-operation agreement, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 9. 2016
Agreement – outsourcing of HR services (excluding payroll)	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 9. 2016
Smlouva o sdílení negativních klientských informací v rámci FS KB/SG v ČR	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	30. 1. 2017
Díličí smlouva č. 6 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, e-mail, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	23. 3. 2017
Díličí smlouva č. 4 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, VoIP	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	23. 3. 2017
Díličí smlouva č. 7 – Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Fileshare, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	21. 6. 2017
Díličí smlouva č. 9 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, End User Support	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 1. 2018
Díličí smlouva č. 11 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Identity a Access	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 2. 2018
Díličí smlouva č. 5 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, pronájem HW	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 2. 2018
Díličí smlouva č. 8 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Service desk	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	20. 2. 2018
Díličí smlouva č. 10 – Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, Platform hosting	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	26. 2. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 5. 2018
Agreement on Services: eDoceo	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	31. 12. 2018
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	13. 5. 2019
Smlouva o užívání nevyhrazených parkovacích míst, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 6. 2020
Agreement – services: Processing KYS – Know Your Supplier	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	5. 10. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	3. 12. 2020
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	31. 12. 2020

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Díčí smlouva č. 13 o poskytování služeb pro řešení služeb technické infrastruktury, Security	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	10. 1. 2021
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	18. 2. 2021
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 12. 2021
Agreement on the organisation of periodic control včetně dodatku (klient)	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. Société Générale S.A.	26. 1. 2011
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Finance Hungary Plc.	23. 8. 2019
Shareholders' agreement inc. Amend.	SG Equipment Finance SA	9. 5. 2011
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Finance SA	27. 5. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Leasing Hungary Ltd.	23. 8. 2019
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	SG Equipment Leasing Polska sp. z o.o.	27. 5. 2019
Sub-Distribution Agreement inc. Amendment	SG HAMBROS BANK LIMITED	18. 3. 2014
Master Cooperation Agreement SG on Transfer Pricing with SG PRIV Entities/ Branches and SG Group Entities and Branches, relative to the service offering of Fixed Income Research	SG Private Banking s.a.	1. 1. 2013
Custody account agreement/Service Level Agreement včetně dodatků	SOCIETE GENERALE S.A. Oddział w Polsce	27. 10. 2009
Smlouva o organizaci periodické kontroly vč. dodatků	SOCIETE GENERALE S.A. Oddział w Polsce	10. 10. 2011
Smlouva o organizaci periodické kontroly	SOCIETE GENERALE S.A. Oddział w Polsce	16. 12. 2011
AGREEMENT ON CONSULTANCY SERVICES	Societe Generale Expressbank EAD	1. 1. 2016
Client Service Agreement inc. Amend.	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE	1. 9. 2020
Inter-Company Agreement	Société Générale International Mobility	20. 3. 2019
Distribution Agreement	Société Générale Private Wealth Management	29. 4. 2016
Contact Bank Agreement	Société Générale Private Wealth Management	29. 4. 2016
Smlouva o spolupráci	Société Générale S.A.	31. 3. 2008
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 inc. Amend.	Société Générale S.A.	15. 2. 2011
T3C Agreement inc. Amend.	Société Générale S.A.	22. 2. 2011
Request for consent for the transfer of the agreement to S2G	Société Générale S.A.	28. 2. 2011
Smlouva o organizaci periodické kontroly	Société Générale S.A.	29. 3. 2011
Smlouva o organizaci periodické kontroly	Société Générale S.A.	29. 3. 2011
Smlouva o organizaci periodické kontroly vč. dodatků	Société Générale S.A.	29. 3. 2011
Smlouva o organizaci periodické kontroly	Société Générale S.A.	17. 5. 2011
Sub-Custody & Brokerage Services	Société Générale S.A.	19. 5. 2011
Smlouva o organizaci periodické kontroly	Société Générale S.A.	23. 5. 2011
Local JV Agreement relating to securities activities	Société Générale S.A.	15. 3. 2012
ACCESS TO THE SWIFNET NETWORK AND RELATED SERVICES inc. Amend.	Société Générale S.A.	14. 9. 2012
Master Cooperation Agreement SG on Transfer Pricing with SG PRIV Entities/ Branches and SG Group Entities and Branches, relative to the service offering of Equity Research inc. Amend.	Société Générale S.A.	9. 11. 2012
Transfer pricing agreement on advisory activities	Société Générale S.A.	1. 1. 2013

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Convention	Société Générale S.A.	28. 1. 2013
IT Services Agreement inc. Amend.	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 inc. Amend.	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
Agreement on the organisation of periodic control	Société Générale S.A.	15. 11. 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 (MSA)_IRBS inc. Amend.	Société Générale S.A.	28. 11. 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 inc. Amendments	Société Générale S.A.	20. 6. 2019
Software as a Service Agreement Loansat – Covtrack	Société Générale S.A.	9. 7. 2019
Master Service Agreement inc. Amend.	Société Générale S.A.	5. 9. 2019
Service Level Agreement	Société Générale S.A.	15. 10. 2019
Dohoda o změně dohody o dočasném přidělení zaměstnance (dále jen „Dohoda“) inc. Amendments	Société Générale S.A.	21. 10. 2019
Corporate Services Fees Agreement	Société Générale S.A.	25. 1. 2020
Data Protection Agreement	Société Générale S.A.	7. 2. 2020
Side Letter to the Licence and Services Agreement	Société Générale S.A.	2. 6. 2020
Services Contract	Société Générale S.A.	7. 8. 2020
Dohoda o dočasném přidělení zaměstnance	Société Générale S.A.	1. 9. 2020
Master Service Agreement	Société Générale S.A.	3. 9. 2020
Intra-Group Frame Cooperation Agreement	Société Générale S.A.	12. 10. 2020
Share Purchase Agreement – VISA	Société Générale S.A.	29. 3. 2021
Service agreement – Digitrade	Société Générale S.A.	25. 11. 2021
Uncommitted Overdraft Service Agreement	Société Générale, New York Branch	30. 8. 2019
Akcionářská dohoda vč. Dodatku	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
Dohoda o postoupení smlouvy	STD2, s.r.o., Arcadis Czech Republic s.r.o.	1. 11. 2017
Smlouva o spolupráci v rámci skupiny DPH	VN 42, s.r.o.	15. 7. 2014
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (účetní služby)	VN 42, s.r.o.	3. 11. 2014
Smlouva o převodu technického zhodnocení	VN 42, s.r.o.	26. 2. 2018
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	VN 42, s.r.o.	1. 7. 2020
Smlouva o poskytování služeb (Podpůrné služby KB SuSe týkající se technické správy budovy, energetiky, správy nájemních vztahů, PO a BOZP, likvidace poj. událostí, investičních akcí v budově)	VN 42, s.r.o.	1. 7. 2020
Smlouva o nájmu věcí movitých	VN 42, s.r.o.	1. 1. 2021

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	VN 42, s.r.o.	17. 2. 2021
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků	VN 42, s.r.o.	1. 7. 2021

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, kde spolupracuje v oblasti plateb a využívá širokou síť SG. Díky koncernu může KB využít celosvětovou síť cash poolingů a může nabídnout nadnárodní řešení v oblasti cash managementu a nabízet SG produkty. KB využívá globálních zkušeností SG v oblasti Platformy globálních financí. KB poskytuje některým dceřiným společnostem své distribuční kanály a poskytuje některé služby, např. řízení lidských zdrojů, informačních technologií a zpracování dat, compliance, interního auditu a řízení rizik. Výhody začlenění Společnosti v koncernu SG přispívají k pozitivnímu hospodářskému výsledku Společnosti.

Posouzení újmy

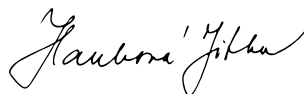
Představenstvo Společnosti přezkoumalo veškeré vztahy mezi Společností a společnostmi, které jsou součástí podnikatelského seskupení za účetní období roku 2021, a konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých Společností v účetním období či z jakéhokoli jinak prosazeného vlivu ze strany Sociétés Générale S.A. jako řídicí osoby, nevznikla žádná újma.

Zpráva neobsahuje smlouvy podléhající bankovnímu tajemství podle zákona o bankách. Představenstvo však tyto smlouvy posoudilo z hlediska vzniku újmy a konstatovalo, že ani z těchto smluv nevznikla KB žádná újma.

V Praze dne 28. února 2022



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. 2021
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
	PARCOURS BELGIUM	Specializované financování	100
	SG BRUXELLES	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX B.V. BELGIAN BRANCH	Specializované financování	100
	SOCIETEGENERALE IMMOBEL	Finanční společnost	100
Bělorusko	ALD AUTOMOTIVE LLC	Specializované financování	100
Benin	SOCIETE GENERALE BENIN	Banka	94,1
Bermudy	CATALYST RE INTERNATIONAL LTD.	Pojišťovna	100
Brazílie	ALD AUTOMOTIVE S.A.	Specializované financování	100
	ALD CORRETORA DE SEGUROS LTDA	Specializované financování	100
	BANCO SOCIETE GENERALE BRASIL S.A.	Banka	100
	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE S/A - ARRENDAMENTO MERCANTIL (Ex- SG 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
Curacao	SGA SOCIETE GENERALE ACCEPTANCE N.V	Finanční společnost	100
Čad	SOCIETE GENERALE TCHAD	Banka	67,83
Česká republika	ALD AUTOMOTIVE S.R.O.	Specializované financování	100
	ESSOX S.R.O.	Specializované financování	100
	FACTORING KB, A.S.	Finanční společnost	100
	KB PENZIJNI SPOLECNOST, A.S.	Finanční společnost	100
	KB REAL ESTATE, S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	KB SMARTSOLUTIONS, S.R.O.	Banka	100
	KOMERCNI BANKA, A.S.	Banka	60,73
	KOMERCNI POJISTOVNA, A.S.	Pojišťovna	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
	MODRA PYRAMIDA STAVEBNI SPORITELNA, A.S.	Finanční společnost	100
	PROTOS, UZAVRENY INVESTICNI FOND, A.S.	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Specializované financování	100
	SOGEPROM CESKA REPUBLIKA S.R.O., V LIKVIDACI	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM MICHLE S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	STD2, S.R.O. (Ex- STD2, A.S.)	Správa nemovitostí	100
	VN 42, S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	WORLDLINE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Služby	40
Čína			
	SOCIETE GENERALE (CHINA) LIMITED	Banka	100
	SOCIETEGENERALE LEASING AND RENTING CO. LTD	Specializované financování	100
Dánsko			
	ALD AUTOMOTIVE A/S	Specializované financování	100
	NF FLEET A/S	Specializované financování	80
Estonsko			
	ALD AUTOMOTIVE EESTI AS	Specializované financování	75,01
Finsko			
	AXUS FINLAND OY	Specializované financování	100
	NF FLEET OY	Specializované financování	80
Francie			
	29 HAUSSMANN EQUILIBRE	Řízení portfolia	87,1
	29 HAUSSMANN EURO RDT	Řízení portfolia	58,1
	29 HAUSSMANN SELECTION EUROPE - K	Finanční společnost	45,23
	29 HAUSSMANN SELECTION MONDE	Řízení portfolia	68,7
	908 REPUBLIQUE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	AIR BAIL	Specializované financování	100
	AIX - BORD DU LAC - 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	AIX - BORD DU LAC - 4	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	ALD	Specializované financování	79,82
	ALD AUTOMOTIVE RUSSIE SAS	Specializované financování	0
	ALFORTVILLE BAIGNADE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	AMPERIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	AMUNDI CREDIT EURO - P	Finanční společnost	57,43
	ANNEMASSE-ILOT BERNARD	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	ANTALIS SA	Finanční společnost	100
	ANTARES	Nemovitosti a financování nemovitostí	45
	ANTARIUS	Pojišťovna	100
	ARTISTIK	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	AVIVA INVESTORS RESERVE EUROPE	Finanční společnost	69,35
	BANQUE COURTOIS	Banka	100
	BANQUE FRANCAISE COMMERCIALE OCEAN INDIEN	Banka	50
	BANQUE KOLB	Banka	99,97
	BANQUE LAYDERNIER	Banka	100
	BANQUE NUGER	Banka	100
	BANQUE POUYANNE	Banka	35
	BANQUE RHONE ALPES	Banka	99,99
	BANQUE TARNEAUD	Banka	100
	BAUME LOUBIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	BERLIOZ	Pojišťovna	84,05
	BOURSORAMA INVESTISSEMENT	Služby	100
	BOURSORAMA SA	Makléř	100
	BREMANY LEASE SAS	Specializované financování	100
	CARBURAUTO	Správa nemovitostí	50

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
Francie (pokr.)	CARRERA	Správa nemovitostí	0
	CENTRE IMMO PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	CHARTREUX LOT A1	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	CHEMIN DES COMBES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	COMPAGNIE FINANCIERE DE BOURBON	Specializované financování	100
	COMPAGNIE FONCIERE DE LA MEDITERRANEE (CFM)	Správa nemovitostí	100
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS	Specializované financování	99,89
	CONTE	Správa nemovitostí	50
	CREDIT DU NORD	Banka	100
	DARWIN DIVERSIFIE 0-20	Řízení portfolia	89,94
	DARWIN DIVERSIFIE 40-60	Řízení portfolia	79,78
	DARWIN DIVERSIFIE 80-100	Řízení portfolia	78,34
	DISPONIS	Specializované financování	100
	ECHQUIER AGENOR EURO SRI MID CAP	Pojišťovna	40,85
	ESNI - COMPARTIMENT SG-CREDIT CLAIMS - 1	Finanční společnost	100
	ETOILE CAPITAL	Finanční společnost	100
	ETOILE CLIQUET 90	Finanční společnost	0
	ETOILE MULTI GESTION EUROPE-C	Pojišťovna	51,59
	ETOILE MULTI GESTION USA - PART P	Pojišťovna	35,18
	ETOILE VALEURS MOYENNES-C	Pojišťovna	0
	F.E.P. INVESTISSEMENTS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	FCC ALBATROS	Řízení portfolia	51
	FEEDER LYX E ST50 D5	Řízení portfolia	0
	FEEDER LYX E ST50 D6	Řízení portfolia	100
	FEEDER LYXOR CAC40	Finanční společnost	0
	FEEDER LYXOR CAC40 D2-EUR	Řízení portfolia	100
	FEEDER LYXOR CAC40 D6	Pojišťovna	100
	FEEDER LYXOR EUROSTOXX50-D9	Finanční společnost	99,98
	FENWICK LEASE	Specializované financování	100
	FINANCIERE UC	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	FINASSURANCE SNC	Pojišťovna	99
	FRANFINANCE	Specializované financování	99,99
	FRANFINANCE LOCATION	Specializované financování	100
	GALYBET	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	GENEBANQUE	Banka	100
	GENECAL FRANCE	Specializované financování	100
	GENECAR - SOCIETE GENERALE DE COURTAGE D'ASSURANCE ET DE REASSURANCE	Pojišťovna	100
	GENECOMI FRANCE	Specializované financování	99,64
	GENEFIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	GENEFINANCE	Řízení portfolia	100
	GENEGIS I	Správa nemovitostí	100
	GENEGIS II	Správa nemovitostí	100
	GENEPIERRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	56,68
	GENEVALMY	Správa nemovitostí	100
	ILOT AB	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	IMMOBILIERE PROMEX	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
INVESTIR IMMOBILIER NORMANDIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	
INVESTISSEMENT 81	Finanční společnost	100	
JSJ PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	45	
KOLB INVESTISSEMENT	Finanční společnost	0	
LA CORBEILLERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40	

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
Francie (pokr.)	LA FONCIERE DE LA DEFENSE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LES ALLEES DE L'EUROPE	Nemovitosti a financování nemovitostí	34
	LES CEDRES BLEUS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	LES JARDINS D'ALHAMBRA	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	LES JARDINS DE L'ALCAZAR	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	LES MESANGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	55
	LES TROIS LUCS 13012	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LES VILLAS VINCENTI	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	L'HESPEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	LOTISSEMENT DES FLEURS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	LYON LA FABRIC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	LYX ACT EURO CLIMAT-D3EUR	Pojišťovna	100
	LYX ACT EURO CLIMAT-DEUR	Pojišťovna	100
	LYXOR ACTIONS EURO CLIMAT D4 EUR	Pojišťovna	100
	LYXOR ASSET MANAGEMENT	Finanční společnost	0
	LYXOR GL OVERLAY F	Řízení portfolia	87,27
	LYXOR INTERMEDIATION	Makléř	0
	LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT	Finanční společnost	0
	LYXOR SKYFALL FUND	Pojišťovna	88,98
	MEDITERRANEE GRAND ARC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	NORBAIL IMMOBILIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	NORBAIL SOFERGIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	NORMANDIE REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	ONYX	Správa nemovitostí	50
	OPCI SOGECAPIMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	OPERA 72	Správa nemovitostí	0
	ORADEA VIE	Pojišťovna	100
	ORPAVIMOB	Specializované financování	100
	PACTIMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	PARCOURS	Specializované financování	100
	PARCOURS ANNECY	Specializované financování	100
	PARCOURS BORDEAUX	Specializované financování	100
	PARCOURS IMMOBILIER	Specializované financování	0
	PARCOURS NANTES	Specializované financování	100
	PARCOURS STRASBOURG	Specializované financování	100
	PARCOURS TOURS	Specializované financování	100
	PAREL	Služby	100
	PHILIPS MEDICAL CAPITAL FRANCE	Specializované financování	60
	PIERRE PATRIMOINE	Finanční společnost	100
	PRAGMA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	PRIORIS	Specializované financování	95
	PROGEREAL SA	Nemovitosti a financování nemovitostí	25,01
	PROJECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 1	Finanční společnost	100
	RED & BLACK CONSUMER FRANCE 2013	Finanční společnost	100
	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 1	Finanční společnost	100
	RIVAPRIM REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	S.C.I. DU DOMAINE DE STONEHAM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAGEMCOM LEASE	Specializované financování	100
	SAINTE-MARTHE ILOT C	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
SAINTE-MARTHE ILOT D	Nemovitosti a financování nemovitostí	40	
SAINT-MARTIN 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
Francie (pokr.)	SARL BORDEAUX- 20-26 RUE DU COMMERCE (Ex- SCI BORDEAUX-20-26 RUE DU COMMERCE)	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SARL CS 72 - KERIADENN	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SARL D'AMENAGEMENT DU MARTINET	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SARL DE LA COTE D'OPALE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SARL DE LA VECQUERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	32,5
	SARL SEINE CLICHY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS AMIENS - AVENUE DU GENERAL FOY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS BF3 NOGENT THIERS	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SAS BONDUES - COEUR DE BOURG	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SAS COPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS ECULLY SO'IN	Nemovitosti a financování nemovitostí	75
	SAS FOCH SULLY	Nemovitosti a financování nemovitostí	90
	SAS MERIGNAC OASIS URBAINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	90
	SAS MS FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SAS NOAHO AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS NORMANDIE HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS NORMANDIE RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS NOYALIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	28
	SAS ODESSA DEVELOPPEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SAS PARNASSE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS PAYSAGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SAS PROJECTIM IMMOBILIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS RESIDENCIAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	68,4
	SAS ROANNE LA TRILOGIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	41
	SAS SCENES DE VIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS SOAX PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	58,5
	SAS SOGEBROWN POISSY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS SOGEMYSJ	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SAS SOGEPROM TERTIAIRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS SOJEPRIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS TIR A L'ARC AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS TOUR D2	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS VILLENEUVE D'ASCQ - RUE DES TECHNIQUES BUREAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS ZAC DU TRIANGLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV 282 MONTOLIVET 12	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV ALFORTVILLE MANDELA	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV BAC GALLIENI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV BAHIA	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV BOIS- GUILLAUME PARC DE HALLEY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV BOURG BROU	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV BRON CARAVELLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CAEN CASERNE MARTIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CAEN PANORAMIK	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV CANNES JOURDAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CHARTREUX LOT C	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CHARTREUX LOT E	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
SCCV CHARTREUX LOTS B-D	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	
SCCV CHOISY LOGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	67	
SCCV CITY SQUARE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0	
SCCV CLICHY BAC D'ASNIERES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	
SCCV CLICHY BRC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
Francie (pokr.)	SCCV COMPIEGNE - RUE DE L'EPARGNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV CUGNAUX- LEO LAGRANGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV DEVILLE- CARNOT	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV DUNKERQUE PATINOIRE DEVELOPPEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV EPRON - ZAC L'OREE DU GOLF	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV ESPACES DE DEMAIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV ETERVILLE ROUTE D'AUNAY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV EURONANTES 1E	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV FAVERGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV GAMBETTA LA RICHE	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV GIGNAC MOUSSELINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV GIVORS ROBICHON	Nemovitosti a financování nemovitostí	85
	SCCV HEROUVILLE ILOT A2	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SCCV HOUSE PARK	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV ISTRES PAPAILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV JA LE HAVRE 22 COTY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV JDA OUISTREHAM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV KYMA MERIGNAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV LA BAULE - LES JARDINS D'ESCOUBLAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV LA MADELEINE - PRE CATELAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV LA MADELEINE SAINT- CHARLES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LA PORTE DU CANAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LACASSAGNE BRICKS	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV LE BOUSCAT CARRE SOLARIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV LES ECRIVAINS	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV LES PATIOS D'OR DE FLEURY LES AUBRAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV LES SUCRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LESQUIN PARC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV L'IDEAL - MODUS 1.0	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV LILLE - JEAN MACE	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,4
	SCCV LOOS GAMBETTA	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV MARCQ PROJECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV MARQUETTE CALMETTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV MEHUL	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV MERIGNAC 53-55 AVENUE LEON BLUM	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV MONROC - LOT 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV MONS EQUATION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV MONTREUIL ACACIA	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV NATUREO	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV NICE ARENAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV NOGENT PLAISANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV NOISY BOISSIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV PARIS ALBERT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV PARK OCEAN II	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV PRADESBLEU HORIZON	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV QUAI DE SEINE A ALFORTVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV QUAI NEUF BORDEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV ROMAINVILLE DUMAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV ROUEN 27 ANGLAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV ROUSSET - LOT 03	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
SCCV SAINT JUST DAUDET	Nemovitosti a financování nemovitostí	80	
SCCV SAY	Nemovitosti a financování nemovitostí	35	

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
Francie (pokr.)	SCCV SENGHOR	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV SENSORIUM BUREAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SENSORIUM LOGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCVSOGABILEDE FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SOGAB ROMAINVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SOGEPROM LYON HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV ST MARTIN DU TOUCH ILOT S9	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SWING RIVE GAUCHE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV TALENCE PUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	95
	SCCV TASSIN - 190 CDG	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV TRETSS CASSIN LOT 4	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV VERNAISON - RAZAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV VERNONNET- FIESCHI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV VILLA CHANZY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV VILLA VALERIANE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV VILLAS URBAINES	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV VILLENAVE D'ORNON GARDEN VO	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV VILLENEUVE D'ASCQ-RUE DES TECHNIQUES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV VILLEURBANNE TEMPO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV WAMBRECHIES RESISTANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI 1134, AVENUE DE L'EUROPE A CASTELNAU LE LEZ	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI 637 ROUTE DE FRANS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI AQPRIM PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI ASC LA BERGEONNERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI AVARICUM	Nemovitosti a financování nemovitostí	99
	SCI BOBIGNY HOTEL DE VILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI CENTRE IMMO PROMOTION RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI CHELLES AULNOY MENDES FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI DU 84 RUE DU BAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI DU PARC SAINT ETIENNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI ETAMPES NOTRE-DAME	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI HEGEL PROJECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LA MANTILLA COMMERCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI LA MARQUEILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI L'ACTUEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI LAVOISIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCI LE DOMAINE DU PLESSIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SCI LE HAMEAU DES GRANDS PRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI LE MANOIR DE JEREMY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI LES BAINOTS	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI LES CASTELLINES	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI LES JARDINS DE LA BOURBRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI LES JARDINS D'IRIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCI LES JARDINS DU BLAVET	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI LES PORTES DU LEMAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
SCI LIEUSAINTE RUE DE PARIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	
SCI LINAS COEUR DE VILLE 1	Nemovitosti a financování nemovitostí	70	
SCI LOCMINE- LAMENNAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30	
SCI L'OREE DES LACS	Nemovitosti a financování nemovitostí	70	
SCI MONTPELLIER JACQUES COEUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	
SCI PROJECTIM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	
SCI PROJECTIM MARCQ COEUR DE VILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	60	
SCI PRONY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
Francie (pokr.)	SCI QUINTEFEUILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI QUINTESENCE-VALESCURE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI RESIDENCE DU DONJON	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI RHIN ET MOSELLE 1	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI RHIN ET MOSELLE 2	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI RIVAPRIM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI RIVAPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI RSS INVESTIMMO COTE BASQUE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI SAINT OUEN L'AUMONE - L'OISE	Nemovitosti a financování nemovitostí	38
	SCI SAINT-DENIS WILSON	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCI SCS IMMOBILIER D'ENTREPRISES	Nemovitosti a financování nemovitostí	66
	SCI SOGECIP	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI SOGECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI SOGEPROM LYON RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI TERRES NOUVELLES FRANCILIENNES	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCI TOULOUSE CENTREDA 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI VELRI	Správa nemovitostí	0
	SCI VILLA EMILIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCI VITAL BOUHOT 16-22 NEUILLY SUR SEINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SEFIA	Specializované financování	100
	SERVIPAR	Specializované financování	100
	SG 29 HAUSSMANN	Finanční společnost	100
	SG ACTIONS EURO	Pojišťovna	47,75
	SG ACTIONS EURO SELECTION	Finanční společnost	40,05
	SG ACTIONS EURO VALUE-C	Pojišťovna	0
	SG ACTIONS FRANCE	Řízení portfolia	38,14
	SG ACTIONS LUXE-C	Pojišťovna	84,25
	SG ACTIONS MONDE	Pojišťovna	67,59
	SG ACTIONS MONDE EMERGENT	Pojišťovna	60,05
	SG ACTIONS US	Řízení portfolia	65,06
	SG ACTIONS US TECHNO	Pojišťovna	85,08
	SG CAPITAL DEVELOPPEMENT	Řízení portfolia	100
	SG FINANCIAL SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100
	SG FLEXIBLE	Řízení portfolia	92,48
	SG LYXOR GOVERNMENT BOND FUND	Řízení portfolia	0
	SG LYXOR LCR FUND	Řízení portfolia	0
	SG OBLIG ETAT EURO-R	Pojišťovna	79,94
	SG OBLIGATIONS	Pojišťovna	82,92
	SG OPCIMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	97,95
	SG OPTION EUROPE	Makléř	100
	SG VALOR ALPHA ACTIONS FRANCE	Finanční společnost	72,77
	SGA AXA IM US CORE HY LOW CARBON	Pojišťovna	100
	SGA AXA IM US SD HY LOW CARBON	Pojišťovna	100
	SGA INFRASTRUCTURES	Pojišťovna	100
	SGB FINANCE S.A.	Specializované financování	51
	SGEF SA	Specializované financování	100
SGI 10-16 VILLE L'EVEQUE	Pojišťovna	100	
SGI 1-5 ASTORG	Pojišťovna	100	
SGI HOLDING SIS	Správa nemovitostí	100	
SGI PACIFIC	Pojišťovna	89,53	
SHINE	Finanční společnost	80,6	
SNC COEUR 8EME MONPLAISIR	Nemovitosti a financování nemovitostí	30	
SNC COPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
Francie (pokr.)	SNC D'AMENAGEMENT FORUM SEINE ISSY LES MOULINEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SNC ISSY FORUM 11	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SNC NEUILLY ILE DE LA JATTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SNC PROMOSEINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SOCIETE "LES PINSONS"	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOCIETE ANONYME DE CREDIT A L'INDUSTRIE FRANCAISE (CALIF)	Banka	100
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP THALASSA	Nemovitosti a financování nemovitostí	45
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP VEYRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE DIANE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE PIERLAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	28
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DES COMBEAUX DE TIGERY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DOMAINE DURANDY	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE ERICA	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE ESTEREL TANNERON	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE FONTENAY - ESTIENNES D'ORVES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE GAMBETTA DEFENSE V	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LE BOTERO	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE L'ESTAQUE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE SEPTEMES	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE MIRECRAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE NAXOU	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE TOULDI	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE VERT COTEAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SOCIETE DE BOURSE GILBERT DUPONT	Finanční společnost	100
	SOCIETE DE LA RUE EDOUARD VII	Řízení portfolia	99,91
	SOCIETE DES TERRAINS ET IMMEUBLES PARISIENS (STIP)	Správa nemovitostí	100
	SOCIETE DU PARC D'ACTIVITE DE LA VALENTINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE EN NOM COLLECTIF PARNASSE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOCIETE FINANCIERE D'ANALYSE ET DE GESTION	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE	Banka	100
	SOCIETEGENERALE CAPITAL FINANCE	Řízení portfolia	100
	SOCIETEGENERALE CAPITAL PARTENAIRES	Řízení portfolia	100
	SOCIETEGENERALE FACTORING	Specializované financování	100
	SOCIETEGENERALE PARTICIPATIONS INDUSTRIELLES	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE POUR LE DEVELOPPEMENT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL IMMOBILIER "SOGEBAIL"	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETEGENERALE REAL ESTATE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETEGENERALE SCF	Finanční společnost	100
	SOCIETEGENERALE SECURITIES SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100
	SOCIETEGENERALE SFH	Specializované financování	100
	SOCIETE IMMOBILIERE DU 29 BOULEVARD HAUSSMANN	Správa nemovitostí	100
	SOCIETE IMMOBILIERE URBI ET ORBI	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOCIETE MARSEILLAISE DE CREDIT	Banka	100
SOFIDY CONVICTIONS IMMOBILIERES	Pojišťovna	35,1	
SOGÉ BEAUJOIRE	Správa nemovitostí	100	
SOGÉ PERIVAL I	Správa nemovitostí	100	
SOGÉ PERIVAL II	Správa nemovitostí	100	
SOGÉ PERIVAL III	Správa nemovitostí	100	
SOGÉ PERIVAL IV	Správa nemovitostí	100	
SOGÉACT.SELEC.M ON.	Řízení portfolia	99,78	
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. 2021
Francie (pokr.)	SOGECAP DIVERSIFIE 1	Řízení portfolia	100
	SOGECAP EQUITY OVERLAY (FEEDER)	Pojišťovna	100
	SOGECAP LONG TERME N°1	Finanční společnost	100
	SOGECAPIMMO 2	Pojišťovna	90,84
	SOGEFIM HOLDING	Řízení portfolia	100
	SOGEFIMUR	Specializované financování	100
	SOGEFINANCEMENT	Specializované financování	100
	SOGEFINERG FRANCE (Ex- SOGEFINERG SG POUR LE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS ECONOMISANT L'ENERGIE)	Specializované financování	100
	SOGEFONTENAY	Správa nemovitostí	100
	SOGELEASE FRANCE	Specializované financování	100
	SOGEMARCHE	Správa nemovitostí	100
	SOGEPARTICIPATIO NS	Řízení portfolia	100
	SOGEPIERRE	Finanční společnost	100
	SOGEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM ALPES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM ALPES HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM CENTRE-VAL DE LOIRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM COTE D'AZUR (Ex- RIVAPRIM)	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM CVL SERVICES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM ENTREPRISES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM LYON	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM PARTENAIRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM REALISATIONS (Ex- SOGEPROM HABITAT)	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM RESIDENCES	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	85,55
	ST BARNABE 13004	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	STAR LEASE	Specializované financování	100
	STRACE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	TEMSYS	Specializované financování	100
	TREEZOR SAS	Finanční společnost	100
	URBANISME ET COMMERCE PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	VALMINVEST	Správa nemovitostí	100
	VG PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
VIENNE BON ACCUEIL	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	
VILLA D'ARMONT	Nemovitosti a financování nemovitostí	40	
Francouzská Polynésie			
	BANQUE DE POLYNESIE	Banka	72,1
	SOGELEASE BDP "SAS"	Specializované financování	100
Ghana			
	SOCIETE GENERALE GHANA LIMITED	Banka	60,22
Gibraltar			
	HAMBROS (GIBRALTAR NOMINEES) LIMITED	Služby	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK (GIBRALTAR) LIMITED	Banka	100
Guinea			
	SOCIETE GENERALE GUINEE	Banka	57,94
Hongkong			
	SG ASSET FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Makléř	100
	SG CAPITAL FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CAPITAL FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
	SG CORPORATE FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CORPORATE FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HONG KONG	Banka	100
	SG LEASING (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG SECURITIES (HK) LIMITED	Makléř	100
	SG SECURITIES (HK) NOMINEES LTD	Makléř	0
	SG SECURITIES ASIA INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	Makléř	100
	SGL ASIA HK	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETEGENERALE ASIA LTD	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 1 LIMITED	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 2 LIMITED	Finanční společnost	0
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 5 LIMITED	Finanční společnost	100
Chile			
	ALD AUTOMOTIVE LIMITADA	Specializované financování	100
Chorvatsko			
	ALD AUTOMOTIVE D.O.O. ZA. OPERATIVNI I FINANCIJSKI LEASING	Specializované financování	100
	ALD FLEET SERVICES D.O.O ZA TRGOVINU I USLUGE	Specializované financování	100
Indie			
	ALD AUTOMOTIVE PRIVATE LIMITED	Specializované financování	100
	SG MUMBAI	Banka	100
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE INDIA (Ex- SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE)	Služby	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES INDIA PRIVATE LIMITED	Makléř	100
Irsko			
	ALD RE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Pojišťovna	100
	IRIS II SPV DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Finanční společnost	0
	IRIS SPV PLC SERIES MARK	Finanční společnost	100
	IRIS SPV PLC SERIES SOGECAP	Finanční společnost	100
	MERRION FLEET FINANCE LIMITED	Finanční společnost	0
	MERRION FLEET MANAGEMENT LIMITED	Specializované financování	100
	NB SOG EMER EUR-I	Finanční společnost	100
	SG DUBLIN	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS PRIVATE INVESTMENT OFFICE SERVICES LIMITED	Banka	100
	SGBT FINANCE IRELAND DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE HEDGING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES (IRELAND) LTD	Finanční společnost	100
Isle of Man			
	KBBIOM LIMITED	Banka	50
	KBTIOM LIMITED	Banka	100
Itálie			
	ALD AUTOMOTIVE ITALIA S.R.L	Specializované financování	100
	FIDITALIA S.P.A	Specializované financování	100
	FRAER LEASING SPA	Specializované financování	75,02
	SG EQUIPMENT FINANCE ITALY S.P .A.	Specializované financování	100
	SG FACTORING SPA	Specializované financování	100
	SG LEASING SPA	Specializované financování	100
	SG LUXEMBOURG ITALIAN BRANCH	Specializované financování	100
	SG MILAN	Banka	100
	SOCECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES S.P.A.	Banka	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
	SOGESSUR SA	Pojišťovna	100
Japonsko			
	SG TOKYO	Banka	100
	SOCIETE GENERALE HAUSSMANN MANAGEMENT JAPAN LIMITED (Ex- LYXOR ASSET MANAGEMENT JAPAN CO LTD)	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES JAPAN LIMITED	Makléř	100
Jersey Island			
	ELMFORD LIMITED	Služby	100
	HANOM I LIMITED	Finanční společnost	100
	HANOM II LIMITED	Finanční společnost	100
	HANOM III LIMITED	Finanční společnost	100
	J D CORPORATE SERVICES LIMITED	Služby	100
	KLEINWORT BENSON CUSTODIAN SERVICES LIMITED	Banka	100
	LYXOR MASTER FUND	Finanční společnost	100
	NEWMEAD TRUSTEES LIMITED	Finanční společnost	0
	SG HAMBROS (FOUNDATIONS) LIMITED	Finanční společnost	0
	SG HAMBROS NOMINEES (JERSEY) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS CORPORATE SERVICES (CI) LIMITED	Řízení portfolia	100
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (CI) LIMITED	Finanční společnost	100
	SGKH TRUSTEES (CI) LIMITED	Služby	100
Jižní Afrika			
	SG JOHANNESBURG	Banka	100
Jižní Korea			
	SG SECURITIES KOREA CO, LTD	Makléř	100
	SG SEOUL	Banka	100
Kajmanské ostrovy			
	AEGIS HOLDINGS (OFFSHORE) LTD.	Finanční společnost	100
Kamerun			
	SOCIETE GENERALE CAMEROUN	Banka	58,08
Kanada			
	SG CONSTELLATION CANADA LTD.	Specializované financování	0
	SOCIETE GENERALE (CANADA BRANCH)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE (CANADA)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL CANADA INC	Makléř	100
Kolumbie			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.S	Specializované financování	100
Kongo			
	SOCIETE GENERALE CONGO	Banka	93,47
Litva			
	UAB ALD AUTOMOTIVE	Specializované financování	75
Lotyšsko			
	ALD AUTOMOTIVE SIA	Specializované financování	75
Lucembursko			
	ALD INTERNATIONAL SERVICES S.A.	Specializované financování	100
	AXUSLUXEMBOURG SA	Specializované financování	100
	BARTON CAPITAL SA	Finanční společnost	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0084	Pojišťovna	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0076	Finanční společnost	100
	CODEISSECURITIES S.A.	Finanční společnost	100
	COVALBA	Finanční společnost	100
	FIDELITY FUNDS EURHYIQ- LU0954694930	Pojišťovna	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
	GOLDMAN SACHS 2 GEMMDBPID	Finanční společnost	100
	IVEFI S.A.	Finanční společnost	100
	LYXOR EURO 6M - CLASS SI	Pojišťovna	64,37
	LYXOR FUND SOLUTIONS (Ex-LYXOR FUNDS SOLUTIONS)	Finanční společnost	0
	MOOREA GLB BALANCED	Pojišťovna	68,08
	PIONEER INVESTMENTS DIVERSIFIED LOANS FUND	Specializované financování	100
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY 2 S.A.	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY S.A. (Ex- RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY S.A. N°7)	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SALINGER S.A.	Banka	100
	SG ISSUER	Finanční společnost	100
	SGBT ASSET BASED FUNDING SA	Finanční společnost	100
	SGBT CI	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
	SOCIETEGENERALE LUXEMBOURG LEASING	Specializované financování	100
	SOCIETEGENERALE PRIVATE WEALTH MANAGEMENT S.A.	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE RE SA	Pojišťovna	100
	SOCIETE IMMOBILIERE DE L'ARSENAL	Správa nemovitostí	100
	SOGELIFE	Pojišťovna	100
	SPIRE SA - COMPARTIMENT 2021-51	Pojišťovna	100
	SURYA INVESTMENTS S.A.	Specializované financování	100
Madagaskar			
	BANKY FAMPANDROSOANA VAROTRA SG	Banka	70
Maďarsko			
	ALD AUTOMOTIVE MAGYARORSZAG AUTOPARK-KEZELO ES FINANSZIROZO KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG	Specializované financování	100
Malta			
	LNG MALTA INVESTMENT 1 LIMITED	Finanční společnost	100
	LNG MALTA INVESTMENT 2 LIMITED	Finanční společnost	100
Maroko			
	ALD AUTOMOTIVE SA MAROC	Specializované financování	50
	ATHENA COURTAGE	Pojišťovna	99,9
	FONCIMMO	Správa nemovitostí	100
	LA MAROCAINE VIE	Pojišťovna	99,98
	SG MAROCAINE DE BANQUES	Banka	57,65
	SOCIETE D'EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM"	Specializované financování	53,72
	SOCIETEGENERALE DE LEASING AU MAROC	Specializované financování	100
	SOCIETEGENERALE OFFSHORE	Finanční společnost	99,94
	SOGECAPITAL GESTION	Finanční společnost	99,94
	SOGECAPITAL PLACEMENT	Řízení portfolia	99,94
	SOGEFINANCEMENT MAROC	Specializované financování	100
Mauricius			
	SG SECURITIES BROKING (M) LIMITED	Makléř	100
Mexiko			
	ALD AUTOMOTIVE S.A. DE C.V.	Specializované financování	100
	ALD FLEET SA DE CV SOFOM ENR	Specializované financování	100
	SGFP MEXICO, S.A. DE C.V.	Finanční společnost	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
Monako			
	CREDIT DU NORD - MONACO	Banka	0
	SMC MONACO	Banka	0
	SOCIETE DE BANQUE MONACO	Banka	100
	SOCIETE GENERALE (SUCCURSALE MONACO)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (MONACO)	Banka	100
Německo			
	ALD AUTOLEASING D GMBH	Specializované financování	100
	ALD INTERNATIONAL GMBH	Specializované financování	100
	ALD NTERNATIONAL GROUP HOLDINGS GMBH	Specializované financování	100
	ALD LEASE FINANZ GMBH	Specializované financování	100
	BANK DEUTSCHES KRAFTFAHRZEUGG EWERBE GMBH	Specializované financování	51
	BDK LEASING UND SERVICE GMBH	Specializované financování	100
	CAR ROFESSIONAL FUHRPARKMANAGE MENT UND BERATUNGSGESELL SCHAFT MBH & CO. KG	Specializované financování	100
	CARPOOL GMBH	Makléř	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 BANKBETEILIGUNGE N MBH	Řízení portfolia	100
	HSCE HANSEATIC SERVICE CENTER GMBH	Služby	100
	INTERLEASING DELLO HAMBURG G.M.B.H.	Specializované financování	100
	LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT GERMANY	Finanční společnost	0
	RED & BLACK AUTO GERMANY 4 UG (HAFTUNGSBESCHR ANKT)	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 5 UG (HAFTUNGSBESCHR ANKT)	Specializované financování	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 6 UG	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY N°7	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY N°8	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE GMBH	Specializované financování	100
	SG FRANCFORT	Banka	100
	SOCIETEGENERALE EFFEKTEN GMBH	Finanční společnost	100
	SOCIETEGENERALE SECURITIES SERVICES GMBH	Specializované financování	100
	SOGCAP DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	Pojišťovna	100
	SOGESSUR DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	Pojišťovna	100
Nizozemsko			
	ALVARENGA INVESTMENTS B.V.	Specializované financování	100
	ASTEROLD B.V.	Finanční společnost	100
	AXUS FINANCE NL B.V.	Specializované financování	100
	AXUS NEDERLAND BV	Specializované financování	100
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V.	Finanční společnost	100
	CAPEREA B.V.	Specializované financování	100
	COPARER HOLDING	Správa nemovitostí	0
	HERFSTTAFEL INVESTMENTS B.V.	Specializované financování	100
	HORDLE FINANCE B.V.	Finanční společnost	100
	MONTALIS INVESTMENT BV	Specializované financování	100
	SG AMSTERDAM	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX BV	Specializované financování	100
	SOGLEASE B.V.	Specializované financování	100
	SOGLEASE FILMS	Specializované financování	100
	TYNEVOR B.V.	Finanční společnost	100
Norsko			
	ALD AUTOMOTIVE AS	Specializované financování	100
	NF FLEET AS	Specializované financování	80

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
Nová Kaledonie	CREDICAL	Specializované financování	96,64
	SOCIETE GENERALE CALEDONIENNE DE BANQUE	Banka	90,1
Ostrov Guernsey	ARAMIS II SECURITIES CO, LTD	Finanční společnost	0
	CDS INTERNATIONAL LIMITED	Služby	100
	GRANGE NOMINEES LIMITED	Banka	0
	GUERNSEY FINANCIAL ADVISORY SERVICES LIMITED	Banka	0
	GUERNSEY NOMINEES LIMITED	Banka	0
	HAMBROS (GUERNSEY NOMINEES) LTD	Služby	100
	HTG LIMITED	Služby	100
	K.B. (C.I.) NOMINEES LIMITED	Banka	0
	KLEINWORT BENSON INTERNATIONAL TRUSTEES LIMITED	Banka	100
	MISON NOMINEES LIMITED	Banka	0
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED, GUERNSEY BRANCH (Ex- SG HAMBROS BANK (CHANNEL ISLANDS) LTD GUERNSEY BRANCH)	Banka	100
Peru	ALD AUTOMOTIVE PERU S.A.C.	Specializované financování	100
Pobřeží slonoviny	SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA	Řízení portfolia	99,98
	SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE	Banka	73,25
Polsko	ALD AUTOMOTIVE POLSKA SP Z O.O.	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT LEASING POLSKA SP Z O.O.	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE S.A. ODDZIAL W POLSCE	Banka	100
	SOGECAP SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	Pojišťovna	100
	SOGESSUR SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	Pojišťovna	100
Portugalsko	SGALD AUTOMOTIVE SOCIEDADE GERAL DE COMERCIO E ALUGUER DE BENS SA	Specializované financování	100
Rakousko	ALD AUTOMOTIVE FUHRPARKMANAGEMENT UND LEASING GMBH	Specializované financování	100
	SG VIENNE	Banka	100
Rovníková Guinea	SOCIETE GENERALE DE BANQUES EN GUINEE EQUATORIALE	Banka	57,23
Rumunsko	ALD AUTOMOTIVE SRL	Specializované financování	100
	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA	Banka	60,17
	BRD ASSET MANAGEMENT SAI SA	Řízení portfolia	100
	BRD FINANCE IFN S.A.	Finanční společnost	100
	BRD SOGELEASE IFN S.A. (Ex- S.C. BRD SOGELEASE IFN S.A.)	Specializované financování	100
	S.C. ROGARIU IMOBILIARE S.R.L.	Nemovitosti a financování nemovitostí	75
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE ROMANIA (Ex- SOCIETE GENERALE EUROPEAN BUSINESS SERVICES S.A.)	Služby	100
	SOGEPROM ROMANIA SRL	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGESSUR S.A PARIS - SUCURSALA BUCURESTI	Pojišťovna	100
Ruská federace	ALD AUTOMOTIVE OOO	Specializované financování	100
	CLOSED JOINT STOCK COMPANY SG FINANCE	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
	CREDIT INSTITUTION OBYEDINYONNAYA RASCHOTNAYA SISTEMA	Finanční společnost	0
	LLC RUSFINANCE	Banka	100
	LLC RUSFINANCE BANK	Banka	0
	LLC TELSYPOM	Služby	100
	PJSC ROSBANK	Banka	99,97
	RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LIMITED LIABILITY COMPANY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	RB FACTORING LLC	Specializované financování	100
	RB LEASING LLC	Specializované financování	100
	RB SERVICE LLC	Správa nemovitostí	100
	RB SPECIALIZED DEPOSITARY LLC	Finanční společnost	100
	RB TRADING LIMITED LIABILITY COMPANY	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE STRAKHOVANIE LLC	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE STRAKHOVANIE ZHIZNI LLC	Pojišťovna	100
Řecko			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.LEASEOFCARS	Specializované financování	100
Senegal			
	SOCIETE GENERALE SENEGAL	Banka	64,87
Singapur			
	SG MARKETS (SEA) PTE. LTD.	Makléř	100
	SG SECURITIES (SINGAPORE) PTE. LTD.	Makléř	100
	SG SINGAPOUR	Banka	100
	SG TRUST (ASIA) LTD	Finanční společnost	100
Slovensko			
	ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA S. R. O.	Specializované financování	100
	ESOX FINANCE, S.R.O	Specializované financování	100
	KOMERCNI BANKA, A.S., POBOCKA ZAHRANICNEJ BANKY	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O. ORGANIZACNA ZLOZKA	Specializované financování	100
Slovinsko			
	ALD AUTOMOTIVE OPERATIONAL LEASING DOO	Specializované financování	100
Spojené arabské emiráty			
	SOCIETE GENERALE DUBAI	Banka	100
Srbsko			
	ALD AUTOMOTIVE D.O.O BEOGRAD	Specializované financování	100
Španělsko			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.U	Specializované financování	100
	ALTURA MARKETS, SOCIEDAD DE VALORES, SA	Makléř	50
	GENEFIM SUCURSAL EN ESPANA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	REFLEX ALQUILER FLEXIBLE DE VEHICULOS	Specializované financování	0
	SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.	Specializované financování	100
	SOCGEN FINANCIACIONES IBERIA, S.L.	Banka	100
	SOCGEN INVERSIONES FINANCIERAS SA	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SUCCURSAL EN ESPANA	Banka	100
	SODEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
Švédsko			
	ALD AUTOMOTIVE Specialist AB	Specializované financování	100
	NF FLEET AB	Specializované financování	80
	SOCIETE GENERALE SA BANKFILIAL SVERIGE	Banka	100
Švýcarsko			
	ALD AUTOMOTIVE Specialist AG	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE SCHWEIZ AG	Specializované financování	100
	SG ZURICH	Banka	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
Taiwan	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (SUISSE) S.A.	Banka	100
	SG SECURITIES (HONG KONG) LIMITED TAIPEI BRANCH	Makléř	100
	SG TAIPEI	Banka	100
Thajsko	SOCIETE GENERALE SECURITIES (THAILAND) LTD.	Makléř	100
Togo	SOCIETE GENERALE TOGO	Banka	100
Tunisko	UNION INTERNATIONALE DE BANQUES	Banka	52,34
Turecko	ALD AUTOMOTIVE TURIZM TICARET ANONIM SIRKETI	Specializované financování	100
	SG ISTANBUL	Banka	100
Ukrajina	ALD AUTOMOTIVE UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY	Specializované financování	100
USA	AEGIS HOLDINGS (ONSHORE) INC.	Finanční společnost	100
	LYXOR ASSET MANAGEMENT HOLDING CORP.	Řízení portfolia	0
	LYXOR ASSET MANAGEMENT INC,	Finanční společnost	0
	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 ONSTELLATION, INC.	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE USA CORP.	Specializované financování	100
	SG MORTGAGE FINANCE CORP.	Finanční společnost	100
	SG MORTGAGE SECURITIES, LLC	Řízení portfolia	100
	SG STRUCTURED PRODUCTS, INC.	Specializované financování	100
	SGAIH, INC.	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE (NEW YORK)	Banka	100
	SOCIETEGENERALE FINANCIAL CORPORATION	Finanční společnost	100
SOCIETEGENERALE INVESTMENT CORPORATION	Finanční společnost	100	
SOCIETEGENERALE LIQUIDITY FUNDING, LLC	Finanční společnost	100	
Velká Británie	ACR	Finanční společnost	100
	ALD AUTOMOTIVE GROUP LIMITED	Specializované financování	100
	ALD AUTOMOTIVE LIMITED	Specializované financování	100
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
	FENCHURCH NOMINEES LIMITED	Banka	100
	FRANK NOMINEES LIMITED	Banka	100
	HORDLE FINANCE B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
	JWB LEASING LIMITED PARTNERSHIP	Specializované financování	100
	KBIM STANDBY NOMINEES LIMITED	Banka	100
	KBPB NOMINEES LIMITED	Banka	100
	KH COMPANY SECRETARIES LIMITED	Banka	100
	KLEINWORT BENSON FARMLAND TRUST (MANAGERS) LIMITED	Banka	75
	LANGBOURN NOMINEES LIMITED	Banka	100
	LYXOR ASSET MANAGEMENT UK LLP	Finanční společnost	0
	ROBERT BENSON, LONSDALE & CO. (CANADA) LIMITED	Banka	100
	SG (MARITIME) LEASING LIMITED	Specializované financování	100
SG EQUIPMENT FINANCE (DECEMBER) LIMITED	Specializované financování	100	

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
	SG FINANCIAL SERVICES LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HAMBROS (LONDON) NOMINEES LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HAMBROS TRUST COMPANY LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HEALTHCARE BENEFITS TRUSTEE COMPANY LIMITED	Finanční společnost	100
	SG INVESTMENT LIMITED	Finanční společnost	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (UK) LIMITED	Banka	100
	SG LEASING (ASSETS) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (CENTRAL 3) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (GEMS) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (JUNE) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (MARCH) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (USD) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (UTILITIES) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING IX	Specializované financování	100
	SG LONDRES	Banka	100
	SOCGEN NOMINEES (UK) LIMITED	Finanční společnost	100
	SOCIETEGENERALE EQUIPMENT FINANCE LIMITED	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE INTERNATIONAL LIMITED	Makléř	100
	SOCIETEGENERALE INVESTMENTS (U.K.) LIMITED	Finanční společnost	100
	STRABUL NOMINEES LIMITED	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 2 LIMITED (UK BRANCH)	Finanční společnost	0
	TYNEVOR B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100

Pozn. 1: % akcií uvedených v tabulce odpovídá stavu k 31. 12. 2021.

Pozn. 2: Po určité období 2021 byly společnosti s 0% podílem součástí koncernu, ale ke konci sledovaného období je jejich podíl již nulový.

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada v průběhu roku 2021 zabezpečovala úkoly, které jí náleží ze zákona a stanov Banky. Dohlížela, jak představenstvo vykonává svou působnost, kontrolovala účetní evidenci a jinou finanční evidenci Komerční banky, a.s., zjišťovala efektivnost řídicího a kontrolního systému, kterou pravidelně vyhodnocovala.

Dozorčí rada po přezkoumání řádné (individuální) i konsolidované účetní závěrky Banky za období od 1. ledna do 31. prosince 2021 konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank. Účetní záznamy a evidence zobrazují finanční situaci Komerční banky, a.s., ze všech důležitých hledisek a účetní závěrky sestavené na základě těchto účetních záznamů podávají věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace Banky a Skupiny.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit řádnou (individuální) i konsolidovanou účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku za rok 2021 tak, jak je navrhuje představenstvo Banky.

Dozorčí rada přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami v roce 2021 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 2021 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 9. března 2022

Za dozorčí radu Komerční banky, a.s.:



Giovanni Luca Soma
předseda

Prohlášení vedení společnosti

Podle našeho nejlepšího vědomí tato výroční zpráva podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření Banky a Skupiny za rok 2021 a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření Banky a Skupiny.

Praha, 16. března 2022

Jménem představenstva podepsali:



Jan Juchelka
předseda představenstva



Jitka Haubová
členka představenstva

Zpráva nezávislého auditora

akcionářům společnosti Komerční banka, a.s.

„ Níže uvedená zpráva představuje zprávu auditora, která se vztahuje pouze a výhradně k oficiální výroční zprávě sestavené ve formátu XHTML. “

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Komerční banka, a.s.

Se sídlem: Na Příkopě 33 č.p. 969, 114 07 Praha 1

Zpráva auditora ke konsolidované a individuální účetní závěrce

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Komerční banka, a.s. a jejich dceřiných společností (dále také „skupina“) a individuální účetní závěrky společnosti Komerční banka, a.s. (dále také „společnost“) sestavených na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství.

Konsolidovaná účetní závěrka se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2021, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace („konsolidovaná účetní závěrka“).

Individuální účetní závěrka se skládá z individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2021, individuálního výkazu zisku a ztráty, individuálního výkazu o úplném výsledku, individuálního výkazu změn vlastního kapitálu a individuálního výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace („individuální účetní závěrka“).

Podle našeho názoru:

- Přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční pozice skupiny k 31. prosinci 2021 a její konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.
- Přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti k 31. prosinci 2021 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované a individuální účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na skupině a společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu konsolidované a individuální účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu konsolidované a individuální účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), globální síť jejich členských firem a jejich přidružených subjektů (souborně „organizace Deloitte“). Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejich členských firem a jejich přidružených subjektů je samostatným a nezávislým právním subjektem, který není oprávněn zavazovat nebo přijímat závazky za jinou z těchto členských firem a jejich přidružených subjektů ve vztahu k třetím stranám. Společnost DTTL, a každá členská firma a přidružený subjekt nesou odpovědnost pouze za vlastní jednání či pochybení, nikoli za jednání či pochybení jiných členských firem či přidružených subjektů. Společnost DTTL služby klientům neposkytuje. Více informací je najdete na adrese www.deloitte.com/about.

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám	
<p>K 31. prosinci 2021 činila hrubá výše úvěrů a pohledávek za klienty a bankami (dále jen „úvěry“) 995 088 milionů Kč za skupinu a 918 681 milionů Kč za společnost, k nimž byly vytvořeny opravné položky k úvěrům za klienty a bankami (dále jen „opravné položky“) ve výši 13 305 milionů Kč za skupinu a 10 834 milionů Kč za společnost.</p> <p>Opravné položky se určí buď (i) individuálně v případě významných nevykonných expozic (stupeň 3), nebo (ii) pomocí statistických modelů pro výkonné úvěry (stupeň 1 a 2) a nevýznamné nevykonné expozice (stupeň 3).</p> <p>Stanovení výše opravných položek k úvěrům se považuje za hlavní záležitost auditu vzhledem k míře úsudku, jež muselo vedení učinit, především v souvislosti s identifikováním znehodnocení pohledávek a vyčíslení znehodnocení úvěrů. Vzhledem k pandemii covidu-19 se navíc výrazně zvýšila míra nejistoty a míra subjektivity úsudků vedení ve vztahu k účetnímu výkaznictví pro rok 2021.</p> <p>Mezi nejvýznamnější úsudky při stanovování výše opravných položek patří:</p> <ul style="list-style-type: none"> • předpoklady použité ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát, jako je např. pravděpodobnost selhání, míra výtěžnosti a makroekonomické faktory zohledněné v informacích o budoucím vývoji, • včasná identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika (stupeň 2) a nevykonných expozic (stupeň 3) v kontextu pandemie covidu-19, • ocenění zajištění a předpoklady ohledně očekávaných budoucích peněžních toků u samostatně posuzovaných expozic s úvěrovým znehodnocením. <p><i>Vedení poskytlo informace o změnách účetních postupů týkající se klasifikace finančních aktiv dle rizikových stupňů v kapitole 3.6.2 konsolidované účetní závěrky a v kapitole 3.6.2 individuální účetní závěrky. Další informace týkající se znehodnocení úvěrů jsou uvedeny v kapitole 3.5.5.11, v kapitolách 22 a 43A konsolidované účetní závěrky a v kapitole 3.5.5.11, 22 a 42A individuální účetní závěrky.</i></p> <p><i>Vedení poskytlo další informace týkající se dopadů covidu-19 na úvěrové portfolio a znehodnocení v kapitole 3.3.3, 3.5.5.11 a kapitole 43A konsolidované účetní závěrky a v kapitole 3.3.3, 3.5.5.11 a 42A individuální účetní závěrky.</i></p>	<p>Na základě našeho posouzení rizika a znalosti odvětví jsme provedli kontrolu opravných položek, posoudili jsme aplikovanou metodologii i použité předpoklady. Ve spolupráci s našimi odborníky jsme opětovně provedli výpočet opravných položek.</p> <p>Testovali jsme návrh a provozní účinnost vybraných klíčových vnitřních kontrol, jež vedení Banky zavedlo k posouzení znehodnocení a vykazování opravných položek. S pomocí IT specialistů jsme testovali IT kontroly týkající se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací.</p> <p><u>Předpoklady použité v rámci modelů očekávaných úvěrových ztrát</u></p> <p>Ve spolupráci s našimi odborníky jsme posoudili metodologii modelů, interní validační zprávy a výsledky zpětného testování u vybraných interních modelů. Posoudili jsme, zda modelové předpoklady zohlednily veškerá relevantní rizika a zda byly vhodné s ohledem na historickou zkušenost i budoucí vyhlídky, ekonomické prostředí i situaci klientů. Ověřili jsme přiměřenost úsudků vedení týkajících se pravděpodobnosti nesplácení úvěrů a odhadované výše ztráty v případě selhání.</p> <p>S ohledem na extrémní volatilitu ekonomických scénářů způsobenou pandemií covidu-19 a vládními opatřeními jsme posoudili, zda makroekonomické a jiné parametry použité ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát věrně odrážejí očekávanou budoucí míru selhání a vymahatelnost úvěrů.</p> <p><u>Identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a znehodnocených úvěrů</u></p> <p>Testovali jsme systémové a manuální kontroly nad včasnou kategorizací úvěrů do příslušného stupně.</p> <p>Ve spolupráci s našimi odborníky jsme posoudili upravenou metodologii a předpoklady v modelech použitých pro zařazování do jednotlivých stupňů a provedli jsme přepočty zařazování do jednotlivých stupňů na úrovni portfolia. Posoudili jsme zveřejněné informace související se změnou účetních postupů.</p> <p>Testovali jsme vzorek úvěrů a pohledávek (včetně úvěrů, které vedení nekategorizovalo na stupni 3, a konkrétních odvětví, která byla nejvíce ovlivněna covidem-19), abychom provedli vlastní posouzení, zda došlo ke snížení hodnoty a zda bylo snížení hodnoty včas identifikováno.</p> <p><u>Opravné položky ke znehodnoceným úvěrům posuzovaným samostatně</u></p> <p>Testovali jsme kontroly týkající se pravidelného posuzování a schvalování opravných položek ze strany vedení.</p>

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
	Vybrali jsme vzorek úvěrů, a pokud jsme je považovali za znehodnocené, posoudili jsme očekávané budoucí peněžní toky, včetně posouzení ocenění zajištění, aplikace různých scénářů a váhy scénářů. Naše testování zohledňovalo finanční pozici a výkonnost dlužníka v současném ekonomickém prostředí ovlivněném covidem-19.

Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků

Za rok končící 31. prosince 2021 činily úrokové výnosy a podobné výnosy 35 558 milionů Kč za skupinu a 32 264 milionů Kč za společnost. Celkové výnosy z poplatků a provizí představovaly ve stejném období 7 040 milionů Kč za skupinu a 5 849 milionů Kč za společnost. Tyto položky představují hlavní položky čistých provozních výnosů společnosti a skupiny ovlivňující jejich ziskovost a jejich hlavním zdrojem byly úvěry a vklady klientů.

Zatímco úrokové výnosy se časově rozlišují po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, vykázání výnosů z poplatků závisí na povaze poplatků, a to následovně:

- poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje,
- poplatky a provize za poskytnuté služby a za vykonání úkonu – výnosy z těchto poplatků jsou uznány k okamžiku, kdy jsou příslušné služby poskytovány nebo kdy je poskytnut úkon. Pokud se vztahují k delšímu období, jsou vykazovány rovnoměrně po toto období.

Specifika vykazování výnosů a velký objem individuálně malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se úroků a poplatků a na IT řešeních jejich vykazování, vedly k tomu, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.

Vedení poskytlo další informace týkající se úrokových výnosů a poplatků v kapitolách 3.5.2.1, 3.5.2.2, 5 a 6 konsolidované účetní závěrky a v kapitolách 3.5.2.1, 3.5.2.2., 5 a 6 individuální účetní závěrky.

Na základě našeho posouzení rizik a znalosti odvětví jsme posoudili aplikovanou metodologii a předpoklady vedení.

Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:

- posouzení vykazování úroků/poplatků během validace nových produktů,
- vstupní údaje týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníku úroků a poplatků a autorizace nestandardních úroků/poplatků,
- vykazování poplatků a úrokových výnosů a dohled vedení,
- IT kontroly vztahující se k přístupovým právům a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků.

Rovněž jsme provedli následující postupy týkající se vykázání úrokových výnosů a výnosů z poplatků:

Posoudili jsme účetní postup společnosti, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu.

Při testování jsme se zaměřili na ověření správné klasifikace:

- Poplatků, které jsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji.
- Poplatků, které nejsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji.

Zhodnotili jsme matematické vzorce použité pro časové rozlišení příslušných výnosů po dobu očekávané životnosti finančního nástroje.

Analyzovali jsme správnost vykázané částky úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí pomocí analytických testů věcné správnosti a datové analytiky.

Ostatní informace uvedené v konsolidované výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené v konsolidované výroční zprávě mimo konsolidovanou a individuální účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo.

Náš výrok ke konsolidované a individuální účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením konsolidované a individuální účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou a individuální účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování konsolidované a individuální účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované a individuální účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s konsolidovanou a individuální účetní závěrkou.
- Ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o skupině a společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti za konsolidovanou a individuální účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování konsolidované a individuální účetní závěrky je představenstvo povinno posoudit, zda je skupina a společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení skupiny nebo společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve skupině a společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované a individuální účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná a individuální účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé konsolidované a individuální účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované a individuální účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem skupiny a společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo uvedlo v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky.

- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost skupiny a společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti skupiny a společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že skupina nebo společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované a individuální účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná a individuální účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních údajích účetních jednotek zahrnutých do skupiny a o podnikatelské činnosti skupiny, aby bylo možné vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Zodpovídáme za řízení auditu skupiny, dohled nad ním a za jeho provedení. Výrok auditora je naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat představenstvo, dozorčí radu a Výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout Výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ho o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo, dozorčí radu a Výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu konsolidované a individuální účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva auditora ke Zprávě o vztazích mezi propojenými osobami (dále jen „zpráva o vztazích“)

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti Komerční banka, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2021, která je součástí Finanční části této konsolidované výroční zprávy jako kapitola „Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami“. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s Auditorským Standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti Komerční banka, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2021 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

Společnost se rozhodla neuvést hodnoty plnění v rámci uvedených smluv s odkazem na obchodní tajemství.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti nás dne 21. dubna 2021 určila valná hromada společnosti. Auditorem společnosti, včetně předchozích obnovení smlouvy, jsme nepřetržitě 7 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit společnosti, kterou jsme dne 16. března 2022 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme společnosti ani jí ovládaným obchodním společností neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v konsolidované výroční zprávě.

Zpráva o souladu s nařízením o ESEF

Provedli jsme zakázku poskytující přiměřenou jistotu, jejímž předmětem bylo ověření souladu účetní závěrky obsažené (účetních závěrek obsažených) v konsolidované 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 účetní závěrce.

Odpovědnost představenstva

Za vypracování účetních závěrek v souladu s nařízením o ESEF je zodpovědné představenstvo společnosti. Představenstvo společnosti nese odpovědnost mimo jiné za:

- návrh, zavedení a udržování vnitřního kontrolního systému relevantního pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- sestavení veškerých účetních závěrek obsažených v konsolidované 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 v konsolidované 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 nařízením o ESEF způsobeného podvodem nebo chybou a
- na základě toho navrhli a provedli postupy s cílem reagovat na vyhodnocená rizika a získat přiměřenou jistotu pro účely vyjádření našeho závěru.

Cílem našich postupů bylo posoudit, zda:

- účetní závěrky, které jsou obsaženy v konsolidované 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 přílohou IV nařízení o ESEF,
 - značkování je v souladu se společnými pravidly pro značkování dle nařízení o ESEF.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho závěru.

Závěr

Podle našeho názoru účetní závěrky společnosti za rok končící 31. prosince 2021 obsažené v konsolidované výroční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

V Praze dne 16. března 2022

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Daniela Hynštová
evidenční číslo 2235

